



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม : วันพฤหัสบดีที่ 27 มีนาคม 2568 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม : ณ ชั้น 25 อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 17 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 21 ราย รวมทั้งสิ้น 38 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 594,418,369 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.07
ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 1,126 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 5,581,631 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.93 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึงหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 600,000,000 หุ้น) ครอบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม การบันทึกภาพถ่าย ภาพเคลื่อนไหว รวมไปถึงวิดีโอในระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์ในการจัดเก็บข้อมูล และบริหารจัดการการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยทุกท่านสามารถศึกษานโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ เพื่อเข้าใจถึงวิธีการที่บริษัทฯ ประมวลผลและจัดเก็บข้อมูลของท่านได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.dhipaya.co.th/PDPA ซึ่งปรากฏอยู่ที่หน้าจอ และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กน

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2568 และบริษัทฯ ได้เรียนแจ้งงดบริการอาหารว่าง และงดแจกของที่ระลึกสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ไว้ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 12 ท่าน ประกอบไปด้วย

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | กรรมการ และประธานกรรมการบริษัท
ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 |
| 2. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 3. นายสีมา สีมานนท์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 4. นายยุทธนา หิมากรูณ | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล และ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 5. น.ส.จรรยา ศรี วันเกิดผล | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน |
| 6. ดร.พรรณชนิตดา บุญครอง | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายวิทย์ รัตนกร | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 8. น.ส.พนิดา มาคะผล | กรรมการ และกรรมการบริษัทภิบาล |
| 9. พลเอกเทียนชัย รับพร | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นางธิดา พัชธรรม | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ
บริหารทรัพยากรบุคคล |
| 11. นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 12. ดร.สมพร สืบถวิลกุล | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริษัทภิบาล
กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารการลงทุน
และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

สำหรับผู้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นายวิบูลย์ เพื่องพานิชเจริญ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชี การเงิน การลงทุน และบริหารความเสี่ยง และแนะนำตัวแทนจากบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกประจำปี 2567 จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์ และ
2. นางสาวพรธีรา จรัสกำจรกุล

ทั้งนี้ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จากบริษัท ลีกลัด สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวชัชดา สัตยพัฒน์
2. นางสาวสุวิสุทธิ์ พุทธแสง และ
3. นางสาวจิตภา รัตนไพบูลย์

ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการจัดประชุมฯ ตั้งแต่การตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียง เพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งว่า ณ วันปิดสมุดทะเบียน ในวันที่ 11 มีนาคม 2568 นั้น บริษัทฯ มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 1,164 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 600,000,000 หุ้นและในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 17 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 122,540 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 21 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 594,295,829 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 38 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 594,418,369 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.07 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว



เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (“ประธานฯ”) ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลาเข้ามาประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในวันนี้ และมอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงและวิธีการลงคะแนนเสียงต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

(1) ผู้เข้าร่วมประชุม จะต้องแสดงหลักฐานตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ ต่อประธานหรือผู้ที่ประธานมอบหมาย ก่อนเข้าร่วมการประชุม

(2) ก่อนกำหนดเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมง บริษัทฯ ได้จัดให้มีการตรวจสอบเอกสาร และการลงทะเบียน ณ สถานที่ประชุม เพื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของหลักฐาน หรือเอกสารตามข้อ 1

(3) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุม ไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีจำนวนหุ้น นับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

(4) การลงมติในที่ประชุม ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้น มีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง แต่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิลงมติในวาระนั้น

(5) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด เป็นไปตามมาตรา 107 (ข้อ 1) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42.1

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ ดังนี้

- วาระที่ 1 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
- วาระที่ 2, วาระที่ 3, วาระที่ 4 และวาระที่ 6 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42

■ วาระที่ 5 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 7 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2567

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2567 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 32,827.34 ล้านบาท ลดลง 1,969.37 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.66 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การลดลงของเบี้ยประกันภัยรับรวมเป็นผลมาจากการปรับปรุงพอร์ตการรับประกันภัยในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง จำนวนรวม 2,986 ล้านบาท ได้แก่ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล โครงการ ชพค. ซึ่งมีเบี้ยรับลดลง 2,080 ล้านบาท และประกันภัยรถยนต์ประเภทซ่อมห้าง และ EV รวม 906 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พยายามหาเบี้ยประกันภัยในกลุ่มงานใหม่ ๆ ที่มีความเสี่ยงต่ำเพื่อชดเชยกลุ่มงานดังกล่าว

โดยรายละเอียดเบี้ยประกันภัย สามารถแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์ ได้ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 22,162.85 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.51 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 7,188.49 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.90 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม
- เบี้ยประกันอัคคีภัย 2,851.14 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.69 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 624.86 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.90 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังคงรักษาความเป็นผู้นำตลาดประกันภัย Non-Motor ด้วยเบี้ยประกันภัยรับรวม 25,638.85 ล้านบาท และส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 19.9 เป็นอันดับ 1 ของอุตสาหกรรม โดยให้ความสำคัญกับ

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า โดยใช้เทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการรับประกันภัยและการบริหารความเสี่ยง

แม้ว่าบริษัทฯ จะมีเบี้ยประกันภัยรวบรวมลดลง แต่ยังคงสามารถรักษาความสามารถในการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง โดยมี

- กำไรสุทธิ 1,603.46 ล้านบาท ทั้งนี้แบ่งเป็น
 - กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 964.32 ล้านบาท
 - กำไรจากการลงทุน 824.27 ล้านบาท
- ส่วนของเจ้าของ 9,210.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.46

บริษัทฯ ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปี 2567 บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน ในระดับ Excellent หรือ A- เป็นปีที่ 6 ติดต่อกัน จาก A.M.best สถาบันจัดเรตติ้งของสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเป็นอย่างยิ่งในการประเมินความแข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจประกันภัย รวมถึงผลการประเมินอันดับเครดิตองค์กรจาก TRIS Rating ที่ระดับ AAA สูงที่สุดในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทย พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต "Stable" เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน ซึ่งจากผลการประเมินสะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นในภาพรวมการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่สามารถทำผลงานได้อย่างโดดเด่นต่อเนื่อง ประกอบกับบริษัทฯ มีความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ มีการบริหารงานอย่างมืออาชีพ ประกอบกับการมีสภาพคล่องทางธุรกิจที่แข็งแกร่งภายใต้การกำกับดูแลที่เข้มงวด

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักธรรมาภิบาล โดยดำเนินมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงส่งเสริมให้ลูกค้าและตัวแทนธุรกิจปฏิบัติตามมาตรฐานจริยธรรมทางธุรกิจอย่างเคร่งครัด

ในปี 2567 บริษัทฯ ได้รับรางวัล ดังนี้

1. รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับที่ 1 ประจำปี 2566 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
2. รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่สร้างสรรค์นวัตกรรมเทคโนโลยีประกันภัยดีเด่น ประจำปี 2566 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
3. รางวัล THAILAND TOP COMPANY AWARDS 2024 ประเภท Top Management Award จากนิตยสาร Business+
4. รางวัล Moral Awards 2022 และเกียรติบัตร จากศูนย์คุณธรรม (องค์กรมหาชน)
5. รางวัลชนะเลิศกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น จากสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประจำปี 2567
6. รางวัลนายจ้างส่งเสริมดีเด่น จากสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประจำปี 2567

7. ได้รับผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2567 ได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 17 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
8. ได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในเครือ TIPH ประจำปี 2567 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2024 : CGR) ในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) ซึ่งอยู่ในช่วงคะแนนระดับ Top Quartile Market Cap > 10,000 ล้านบาท จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

จากผลการดำเนินงานดังกล่าว สะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของบริษัทฯ ในการปรับตัวตามสภาวะตลาด และการดำเนินกลยุทธ์เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในอุตสาหกรรมประกันภัยของไทย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณวิวัฒน์ กุสกูล (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่า ที่ผ่านมาประเทศไทยประสบกับปัญหาน้ำท่วมทั้งภาคเหนือและภาคใต้ บริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า จากสถานการณ์น้ำท่วมปี 2567 บริษัทฯ มีการรับประกันภัยในส่วนของน้ำท่วมดังกล่าวไว้ แต่ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ มากนัก เนื่องด้วยบริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยการทำประกันภัยต่อ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการชดเชยค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด จำนวนประมาณ 472.06 ล้านบาท และได้รับคืนค่าสินไหมทดแทนจากการทำประกันภัยต่อ จำนวนประมาณ 341.65 ล้านบาท ทำให้ผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วมนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่า การออกกรมธรรม์ใหม่ บริษัทฯ ต้องขออนุมัติต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หรือไม่ และกรมธรรม์ประกันภัยโควิด-19 ประเภท “เจอ จ่าย จบ” ที่ส่งผลกระทบให้บริษัทประกันภัยหลายบริษัทปิดกิจการไป ทั้งที่รับรู้ว่ามีรัฐบาลเป็นผู้รับภาระในการรักษา เกิดจากสาเหตุใด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การออกกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกกรมธรรม์ ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากสำนักงาน คปภ. ก่อนเสนอขายต่อผู้เอาประกันภัยทุกกรณี และในช่วงโควิด-19 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับประกันโควิด-19 เฉพาะในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยติดโควิด-19 และเข้ารับการรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในสถานพยาบาล โดยในช่วงแรกรัฐบาลไม่ได้แจ้งต่อประชาชนว่าจะเป็นผู้ดูแลค่าใช้จ่ายให้ ทำให้ประชาชนสนใจซื้อประกันภัยโควิด-19 กันเป็นจำนวนมาก ในเวลาต่อมารัฐบาลประกาศว่าจะช่วยเหลือในส่วนของ

ค่ารักษาพยาบาล ทำให้บริษัทประกันภัยต่าง ๆ ต้องสร้างเงื่อนไขความคุ้มครองให้มากกว่าของบริษัทฯ จึงทำให้เกิดกรณีกรรมประกันภัยโควิด-19 ประเภท “เจอ จ่าย จบ” ซึ่งทำให้หลายบริษัทประกันภัยต้องเผชิญกับปัญหากรณีกรรมประกันภัยโควิด-19 ประเภท “เจอ จ่าย จบ” จนทำให้บริษัทประกันภัยในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยต้องปิดกิจการไป 5 บริษัท โดยบริษัทฯ ไม่มีกรณีกรรมประกันภัยโควิด-19 ประเภท “เจอ จ่าย จบ” แม้แต่กรณีเดียว แต่หนี้สินของบริษัทประกันภัยที่ปิดกิจการไป ถูกโอนไปที่กองทุนประกันวินาศภัย โดยบริษัทฯ ในฐานะบริษัทสมาชิกของกองทุนประกันวินาศภัยต้องมีการในการนำส่งเงินสมทบเพิ่มขึ้นในกองทุนประกันวินาศภัย เพื่อชำระหนี้ให้กับบริษัทประกันภัยที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตไป

คุณบุษกร งามพสุธาคล (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า จากการที่รายได้ลดลงจากโครงการทั้ง 2 โครงการ คือ 1.โครงการของภาครัฐ ชพค. และ 2.โครงการรถยนต์ EV (Electric Vehicle) บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และการหารายได้ใหม่เพื่อมาชดเชยอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจง ดังนี้

1. โครงการชพค. (ช่วยเหลือคนครู) เป็นโครงการทำประกันภัยให้กับครูที่มีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ซึ่งโครงการนี้ดำเนินการต่อเนื่องมามากกว่า 10 ปี โดยบริษัทฯ มีการกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยตั้งแต่การเริ่มทำประกันภัยในครั้งแรกและเบี้ยประกันภัยคงที่มาโดยตลอด 10 ปี ตั้งแต่เริ่มโครงการ เนื่องจากโครงการนี้เป็นโครงการที่ช่วยเหลือข้าราชการภาครัฐ จึงไม่มีการปรับค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นตามอายุที่เพิ่มขึ้นของผู้เอาประกันภัย ดังนั้น ในช่วงหลังทำให้ Loss Ratio สูงขึ้น ทางบริษัทฯ ได้มีการเจรจากับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่สามารถปรับค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นตามความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นได้ จึงมีความจำเป็นต้องชะลอการรับประกันภัยโครงการดังกล่าว โดยขอความร่วมมือจากหน่วยงานภาครัฐว่าจะมีการปรับค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น หากครูหรือคนที่อยู่ในโครงการประสงค์ทำประกันภัยต่อทางบริษัทฯ ยังรับประกันภัยอยู่ แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่ประสงค์ทำประกันภัยต่อ โครงการดังกล่าวจะชะลอโครงการลง หากบริษัทฯ ยังรับประกันภัยโครงการดังกล่าวต่อไป จะส่งผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ เป็นอย่างมาก

2. โครงการรถยนต์ EV (Electric Vehicle) เป็นที่ทราบกันว่าค่า Loss Ratio ทั้งในและต่างประเทศมีค่าสูง ขณะเดียวกันการแข่งขันของตลาดประกันภัยภายในประเทศมีการแข่งขันในเรื่องของราคากันมากเพราะฉะนั้นราคาที่มีการขายในท้องตลาดไม่เพียงพอต่อค่าความเสี่ยงที่มีอยู่ บริษัทฯ เคยเป็นผู้รับประกันภัยที่มียอดการรับประกันภัยของรถยนต์ EV (Electric Vehicle) สูงที่สุดในประเทศไทยในช่วงแรก ๆ และบริษัทฯ ได้ติดตามเรื่อง Loss Ratio อย่างใกล้ชิดมาโดยตลอด บริษัทฯ ไม่ได้รับประกันภัยรถยนต์ EV (Electric Vehicle) เพียงแต่ปรับค่าเบี้ยประกันภัยให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีอยู่ ซึ่งราคาเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ จะสูงกว่าค่าเบี้ยประกันภัยของตลาด ทำให้ลูกค้าเปลี่ยนไปซื้อประกันภัยรถยนต์ EV (Electric Vehicle) จากกลุ่มบริษัทที่เสนอราคาถูกลงกว่า โดยบริษัทฯ เชื่อว่าอีกไม่นานบริษัทเหล่านั้นจะ

ทนต่อการขาดทุนไม่ได้ อย่างไรก็ตาม สถานการณ์เรื่องรถยนต์ EV (Electric Vehicle) ในอนาคตน่าจะมีการปรับสมดุลเรื่องราคา และบริษัทฯ อาจจะพิจารณารับประกันภัยรถ EV (Electric Vehicle) เพิ่มขึ้น

3. ส่วนรถยนต์ที่ทำประกันภัยซ่อมห้าง ตลอดจนระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ปรากฏว่าบริษัทรับประกันภัยที่รับประกันภัยรถซ่อมห้างนั้น ประสบภาวะขาดทุนจากการรับประกันภัยเฉพาะรถซ่อมห้าง แต่ได้รับการรับประกันภัยรถยนต์ในกลุ่มอื่น ๆ มาถัวเฉลี่ย ซึ่งบริษัทฯ คาดว่าในแต่ละ Category สามารถสร้างผลกำไรได้ จึงใช้กลยุทธ์อย่างเดียวกันคือ การปรับค่าเบี้ยประกันภัยรับในส่วนของรถยนต์ซ่อมห้างเพิ่มขึ้นตามสภาวะการเคลมที่เกิดขึ้น

ถึงแม้เบี้ยประกันภัยใน 3 กลุ่มนี้จะลดลงไปประมาณ 2,600 ล้านบาท บริษัทฯ ได้พยายามหาช่องทางเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับในกลุ่มอื่น ๆ มาทดแทนเบี้ยประกันภัยใน 3 กลุ่มนี้ ส่งผลให้ในปีที่ผ่านมาเบี้ยประกันภัยภาพรวมลดลงไปไม่ถึง 2,000 ล้านบาท

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า กลุ่มที่ทำประกันภัยโครงการชพค. กับบริษัทฯ นั้นกลุ่มคนส่วนใหญ่เลือกต่อโครงการชพค. หรือไม่ และบริษัทฯ มีการสนใจให้ต่อประกันภัยเพิ่มอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า โครงการชพค. นั้นได้เริ่มโครงการเมื่อ 15 ปีที่แล้ว ในช่วงนั้นเมื่อเทียบกับตอนนี้ ครูที่อยู่ในโครงการขณะนั้นมีอายุน้อยกว่าในปัจจุบัน บริษัทฯ ยังคงค่าเบี้ยประกันภัยไว้เหมือนเดิม บริษัทฯ เจตนาทำประกันภัยเพื่อช่วยเหลือครู ในช่วงหลังโครงการนี้ดำเนินการต่อไม่ได้ จึงมีการปรับค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นเพื่อให้โครงการดำเนินต่อไปได้ โดยโครงการนี้ทางสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา (สกสค.) ได้มอบหมายให้ธุรกิจประกันชีวิตเสนอเบี้ยประกันภัย ซึ่งบริษัทประกันชีวิตเสนอเบี้ยประกันภัยตามอายุของผู้เอาประกันภัย ปรากฏว่าผู้เอาประกันภัยที่อายุน้อยจะมีเบี้ยประกันภัยที่ถูกกว่าผู้เอาประกันภัยที่อายุเพิ่มขึ้นอย่างมากและไม่สามารถกำหนดเบี้ยประกันภัยในอัตราเดียวได้ เมื่อไม่ได้ข้อสรุปจึงขอให้บริษัทฯ รับประกันโครงการนี้ต่อไป ซึ่งทางบริษัทฯ พยายามที่จะประคับประคองเพื่อให้โครงการดำเนินต่อไป แต่อยู่ภายใต้ที่ว่าโครงการอยู่รอด บริษัทฯ ต้องอยู่รอดด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2567

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 123,788 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 42 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 594,419,617 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพรฯ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้



ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่าเพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 46 กำหนดว่า คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จัดทำงบการเงินประจำปี 2567 ที่ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท และผ่านการตรวจสอบโดย บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์กรุ๊ป จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รายละเอียดดังปรากฏในรายงานประจำปี 2567 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ขอรายงานสรุปสาระสำคัญของงบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2567 ดังนี้

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2567

เบี่ยประกันภัยรับ	32,827.34	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,603.46	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	2.67	บาท
สินทรัพย์	52,010.49	ล้านบาท
หนี้สิน	42,799.94	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,210.55	ล้านบาท

จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่า ไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ถ้ามีโปรดยกมือขึ้น เพื่อให้พนักงานบริษัทฯ ไปเก็บบัตรลงคะแนน เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน และให้เลขานุการบริษัทสรุปผลการลงคะแนนในวาระนี้ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2567

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,419,617	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ครเสีย	0	0.0000

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล
 ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพรฯ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้
 ดร.สมพรฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล
 ให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยจ่ายในอัตรา
 หุ้นละ 1.60 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 960 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.87 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ
 ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงินปันผล
 จ่ายระหว่างกาลจำนวน 300 ล้านบาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20
 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 660 ล้านบาท ซึ่ง
 ส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยบริษัทฯ จะจ่ายเงินปัน
 ผลส่วนที่เหลือของปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียน
 เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 11 มีนาคม 2568 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 18 เมษายน 2568

2. ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน
 1,603.46 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้จัดสรร ดังต่อไปนี้

ปี 2567

กำไรสุทธิ	1,603.46	ล้านบาท
(คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.67 บาท)		
จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (0.50 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	300.00	ล้านบาท
จ่ายเงินปันผลประจำปี (1.10 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	<u>660.00</u>	ล้านบาท
รวมจ่ายเงินปันผล (1.60 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	<u>960.00</u>	ล้านบาท
(คิดเป็นอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 59.87)		
กำไรสุทธิตกเหลือหลังจากจ่ายเงินปันผล	643.46	ล้านบาท
จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองทั่วไป (ร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ)	<u>80.17</u>	ล้านบาท

กำไรสุทธิคงเหลือของปี 2567	563.29	ล้านบาท
บวก กำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	8,579.57	ล้านบาท
รวมเป็น กำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	9,142.86	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่าสำรองทั่วไปมีไว้ใช้เพื่อวัตถุประสงค์อะไร จึงขอเสนอแนะว่า เนื่องจากบริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปริมาณที่สูงควรจัดสรรสำรองไว้เพื่อรักษาระดับการจ่ายเงินปันผล เพื่อในกรณีที่บริษัทฯ ประสบปัญหา ส่งผลทำให้กำไรสุทธิของบริษัทฯ ลดลง บริษัทฯ จะได้นำเงินสำรองดังกล่าวมาจ่ายเงินปันผลแทน เพื่อเป็นการรักษาระดับการจ่ายเงินปันผล

นายวิบูลย์ฯ ได้ชี้แจงว่า เป็นสำรองทั่วไปที่ใช้ในการรองรับการขยายงานทางธุรกิจของบริษัทฯ ไม่ใช่สำรองตามกฎหมาย และบริษัทฯ ได้สำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ถ้ามีโปรดยกมือขึ้น เพื่อให้พนักงานบริษัทฯ ไปเก็บบัตรลงคะแนน เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน และให้เลขานุการบริษัทสรุปผลการลงคะแนนในวาระนี้ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,419,617	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

สำหรับในวาระนี้นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานในที่ประชุมมีรายชื่อออกตามวาระในการประชุมครั้งนี้ เลขานุการบริษัทจึงขอเสนอให้นายสิมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้

นายสีมา สีมานันท์ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบ ว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|------------------|-----------|---|
| 1. นายสมใจนึก | เองตระกูล | กรรมการ/ประธานกรรมการบริษัท |
| 2. ดร.พรณชนิดดา | บุญครอง | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. พลเอกเทียนชัย | รับพร | กรรมการ/กรรมการบริหาร |
| 4. นางธิดา | พัทธธรรม | กรรมการ/กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนฯ |

คณะกรรมการบริษัทไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้รับ การเสนอชื่อในครั้งนี้ผ่านกระบวนการที่บริษัทฯ กำหนด มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และเห็นว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ โดยพิจารณาก่อนกรอง อย่างละเอียด รอบคอบ ระมัดระวัง รวมทั้งได้พิจารณาคุณสมบัติเป็นรายบุคคลแล้ว มีมติเห็นชอบตามที่ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้ แจกให้ไป ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งบัตรลงคะแนนให้ เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อมานับคะแนนต่อไป และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ เลขานุการบริษัทจึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและ ประวัติของกรรมการ ครั้งละ 1 ท่าน เรียงตามลำดับ

เลขานุการบริษัท ได้เสนอให้ที่ประชุม

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

1.1 ดร.พรณชนิดดา บุญครอง

สำหรับประวัติ ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมฯ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

2. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่ง
กรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

2.1 นายสมใจนึก เองตระกูล

2.2 พลเอกเทียนชัย รัปพร

2.3 นางธิดา พัทธธรรม

สำหรับประวัติ ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมฯ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่า
ไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ถ้ามีโปรดยกมือขึ้น เพื่อให้พนักงานบริษัทฯ ไปเก็บบัตร
ลงคะแนน เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน และให้เลขานุการบริษัทสรุปผลการ
ลงคะแนนในวาระนี้ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน
1 ท่าน คือ ดร.พรณชนิดา บุญครอง กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง เลือก
กรรมการจำนวน 3 ท่าน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล พลเอกเทียนชัย รัปพร และนางธิดา พัทธธรรม กลับ
เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง

ลำดับ ที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง)/ (ร้อยละ)	บัตรเสีย (เสียง)/ (ร้อยละ)
1	ดร.พรณชนิดา บุญครอง	594,419,217	0	400	0
		99.9999	0.0000	0.0001	0.0000
2	นายสมใจนึก เองตระกูล	594,418,217	0	1,400	0
		99.9998	0.0000	0.0002	0.0000
3	พลเอกเทียนชัย รัปพร	594,418,217	0	1,400	0
		99.9998	0.0000	0.0002	0.0000
4	นางธิดา พัทธธรรม	594,418,217	0	1,400	0
		99.9998	0.0000	0.0002	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

สำหรับในวาระนี้ นายสมใจนึก เองตระกูล กลับเข้าเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมาฯ ได้รายงาน ว่า ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 37 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบบริษัทฯ ความในวรรคหนึ่งของข้อบังคับ ข้อ 37 ไม่กระทบสิทธิของพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณา ค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยถ่วงปรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอัตราค่าธรรมเนียมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ แล้ว จึงขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังต่อไปนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว มีมติเห็นชอบการปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ โดยมีเหตุผลประกอบการพิจารณา ดังนี้

(1) อัตราค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการที่ได้รับในปัจจุบัน ไม่มีการปรับเพิ่มมาเป็นระยะเวลา 4 ปีแล้ว โดยอัตราที่ขออนุมัติปรับเพิ่มอยู่ในเกณฑ์เฉลี่ยและยังต่ำกว่าการจ่ายค่าเบี้ยประชุมของอุตสาหกรรม

(2) กรรมการของบริษัทเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ทางด้านการบริหารงานเป็นที่ยอมรับในวงการธุรกิจและบุคคลภายนอกทั่วไป และทุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ เอาใจใส่ ช่วยแก้ไขปัญหาดังต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ เป็น Working Committee ที่ลงมากำกับ ดูแล และให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิดกับทีมบริหารของบริษัทฯ พร้อมทั้งต้องรับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดเวลา

(3) ในช่วงที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีบทบาทเป็นอย่างมากในการนำพาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโต

เพิ่มสูงขึ้นทั้งกำไรสุทธิ เบี้ยประกันภัยรับ ทรัพย์สินต่าง ๆ และเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นจ่ายสูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ทุกปี จนทำให้บริษัทฯ รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยได้อย่างยั่งยืน

(4) ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทได้รับเงินค่าเบี้ยประชุมเพียงอย่างเดียว ไม่มีเงินประจำตำแหน่ง และค่าตอบแทนอื่น ๆ

(5) ความสามารถในการจ่าย (Ability to pay) บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยและกำไรสุทธิ มีอัตราการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง และมีอัตราการจ่ายเงินปันผลสูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ การปรับค่าเบี้ยประชุมในครั้งนี้ไม่กระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

รวมทั้งได้พิจารณาตามผลประโยชน์ของขนาดธุรกิจ ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย และเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกัน

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2568 (บาทต่อคนต่อครั้ง)	ปี 2567 (บาทต่อคนต่อครั้ง)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2567 (บาท)
1. ค่าเบี้ยประชุม			
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	88,000	80,000	8,000
รองประธานกรรมการ	42,000	38,000	4,000
กรรมการ	34,000	31,000	3,000
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	61,000	55,000	6,000
กรรมการ	31,000	28,000	3,000
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	34,000	31,000	3,000
กรรมการ	24,000	22,000	2,000
2. ผลประโยชน์อื่นใด	ไม่มี	ไม่มี	-

ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด คือ

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- (3) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- (4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ
- (5) คณะกรรมการบริหารการลงทุน

2. คำบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาคำบำเหน็จของคณะกรรมการบริษัท เบี้ยประกันภัยรับ ทรัพย์สินต่าง ๆ และเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นจ่ายสูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ทุกปี จนทำให้บริษัทฯ รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยได้อย่างยั่งยืน

จึงเห็นควรจ่ายคำบำเหน็จ เป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท เท่ากับปีที่ผ่านมา โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้เสนอแนะว่า ค่าเบี้ยประชุม บริษัทฯ ควรชี้แจงและแสดงข้อมูลเป็นทั้งปี และเกณฑ์ในการให้คำบำเหน็จกรรมการ 25 ล้านบาท บริษัทฯ ใช้เกณฑ์อะไรในการกำหนด

นายสีมาฯ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้ชี้แจงว่า ค่าเบี้ยประชุมกรรมการนั้น บริษัทฯ ศึกษาและดูข้อมูลจากการสำรวจค่าตอบแทนกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ส่วนเกณฑ์ในการให้คำบำเหน็จกรรมการพิจารณาจากกำไรสุทธิ และเงินปันผลให้มีความสอดคล้องกัน

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ถึงแม้ว่าในปีที่ผ่านมากำไรจะลดลง แต่บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลเท่าเดิม การจ่ายคำบำเหน็จกรรมการแต่ก่อนกำหนดการจ่าย 3% ของเงินปันผล แต่ก่อนหน้านี้มีปีหนึ่ง บริษัทฯ มีกำไรเพิ่มขึ้นและมีการจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้น เมื่อนำเกณฑ์ดังกล่าวมาคำนวณโบนัสกรรมการจึงสูงเพิ่มขึ้น ประธานฯ จึงขอกำหนดเป็นวงเงิน 25 ล้านบาท แทน

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ถ้ามีโปรดยกมือขึ้น เพื่อให้พนักงานบริษัทฯ ไปเก็บบัตรลงคะแนน เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน และให้เลขาธิการบริษัทสรุปผลการลงคะแนนในวาระนี้ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,418,017	99.9997
2. ไม่เห็นด้วย	200	0.0000
3.งดออกเสียง	1,400	0.0002
4. บั้ครเสีย	0	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายยุทธนา หิมากรุณ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอ ในวาระนี้

นายยุทธนาฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเดิมได้ และมาตรา 121 กำหนดว่าผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และข้อบังคับของบริษัทฯ หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 43.6 กำหนดว่ากิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ คือ พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี โดยในปี 2568 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี จาก บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ได้แก่

- 1) นางสาววิภาสรี วัฒนรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9141 หรือ
- 2) นางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือ
- 3) นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นจำนวน 4,787,000 บาท และค่าสอบบัญชีส่วนเพิ่ม เพื่อดำเนินการจัดทำข้อมูลงบการเงินตาม TFRS 9 และ TFRS 17 จำนวน 5,000,000 บาท รวมทั้งสิ้น 9,787,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส 1,566,000 บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2,675,000 บาท
3. ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำเนินงานกองทุน ไตรมาส 2 273,000 บาท
4. ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานกองทุนประจำปี 273,000 บาท

ค่าสอบบัญชีส่วนเพิ่ม เพื่อดำเนินการจัดทำข้อมูลงบการเงินตาม TFRS 9 และ TFRS 17

1. นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูล	1,200,000 บาท
2. การนำนโยบายการบัญชีมาใช้กับข้อมูลของบริษัทฯ และการตรวจสอบการนำเข้าข้อมูล	1,000,000 บาท
3. แบบจำลองและสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,350,000 บาท
4. การตรวจสอบบัญชี (Audit testing)	1,450,000 บาท

นายยุทธนาฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ค่าสอบบัญชีงบการเงินปี 2568 ไม่เปลี่ยนแปลงจากปี 2567 และค่าสอบบัญชีส่วนเพิ่มเพื่อดำเนินการจัดทำงบการเงิน ซึ่งเป็นการว่าจ้างครั้งแรกและครั้งเดียว ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์โฮปเวลล์ เอบีเอเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่า ไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2568

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านในวาระนี้หรือไม่ ถ้ามีโปรดยกมือขึ้น เพื่อให้พนักงานบริษัทฯ ไปเก็บบัตรลงคะแนน เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน และให้เลขานุการบริษัทสรุปผลการลงคะแนนในวาระนี้ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 ตามที่เสนอ ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,419,617	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณอึ้งไฉ่ อัครวิศกุล (ผู้ถือหุ้น) กล่าวชื่นชมบริษัทฯ และกล่าวขอบคุณบริษัทฯ ที่พาผู้ถือหุ้นไปทำบุญไหว้พระ 9 เดือน 9 และฝากเรื่องการโฆษณาประชาสัมพันธ์ของบริษัทฯ เช่น Mascot ในงาน Motor Show

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำ

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถาม กรณีที่บริษัทฯ ออกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) นั้นเป็นผลดีหรือไม่ และบริษัทฯ มีข้อควรระวังทางด้านการลงทุนอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า จากการที่บริษัทฯ มีการปรับโครงสร้างให้เป็นโฮลดิ้งส์นั้น เพื่อสร้างโอกาสและจุดเด่นในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้น เนื่องจากบริษัทประกันวินาศภัยถูกกำกับดูแลโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งมีข้อจำกัดในการลงทุนด้านต่าง ๆ โดยบริษัทประกันภัยนั้นมีกำไรมาจาก 2 ส่วน ได้แก่ กำไรจากการรับประกันภัย และกำไรจากการลงทุน ซึ่งจะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งในและต่างประเทศในขณะนี้กำไรจากการรับประกันภัยลดลง จึงต้องสร้างกำไรจากด้านการลงทุน การที่บริษัทฯ อยู่ในโครงสร้างของการเป็นบริษัทประกันภัยนั้น จะถูกกำกับการลงทุนโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงาน คปภ. ที่กำกับดูแลบริษัทประกันภัย ส่งผลให้การสร้างรายได้จากการลงทุนไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ไม่สามารถขยายการลงทุนและไม่สามารถถือหุ้นในบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตอื่น ๆ ได้ ยกตัวอย่างเช่น การถือหุ้นในบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนที่เพิ่มมากขึ้น ดังนั้น การปรับเป็นโฮลดิ้งส์ทำให้สามารถขยายการลงทุนไปยังธุรกิจต่าง ๆ ได้มากขึ้น ซึ่งในปัจจุบันมีบริษัทประกันภัยหลายแห่งได้มีการปรับโครงสร้างให้เป็นโฮลดิ้งส์เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพทางด้านการลงทุน

ทางด้านการลงทุน เนื่องจาก TIPH มีคณะกรรมการบริษัทที่กำกับดูแลด้านการลงทุนอย่างเข้มงวดและนำประเด็นด้านการกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. มาประยุกต์ใช้ในการประกอบธุรกิจโฮลดิ้งส์ เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อธุรกิจโฮลดิ้งส์ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา การลงทุนของ TIPH นั้น เน้นการสร้าง Ecosystem ด้านการประกันภัย ได้แก่ การจัดตั้งบริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) และการขยายการลงทุนในประเทศลาว และการที่เป็นโฮลดิ้งส์นั้นทำให้สามารถไปลงทุนเพิ่มที่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) และสามารถรับรู้กำไรจากทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) ได้ ในขณะเดียวกันสามารถลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยได้มากขึ้น การปรับโครงสร้างและการออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ



ของบริษัท ๆ นั้น เป็นโอกาสในการสร้างผลตอบแทนทางด้านการลงทุนเพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพและขยายการลงทุนให้มากขึ้น

คุณบุษกรฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึงความกังวลเรื่องโอกาสและความเสี่ยงของบริษัทฯ ในปีนี้ และจากรายงานประจำปี 2567 ในหน้า 158 หัวข้อที่ 13. เรื่องเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งเป็น Unrealized Loss ถือว่าเป็นความเสี่ยงหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า โอกาสของธุรกิจประกันภัยในปีนี้ได้แก่

- ในปีนี้จำนวนคู่แข่งลดลงไป และผู้บริโภคมีความพึงพอใจในการพิจารณาทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยมากขึ้น ซึ่งเป็นโอกาสของบริษัทฯ ที่จะเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้น

- การลงทุนของภาครัฐเพื่อที่จะผลักดันเศรษฐกิจไทยให้ดีขึ้น จะเห็นได้ว่าโครงการต่าง ๆ มีเพิ่มมากขึ้น ซึ่งบริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญในการรับประกันภัยโครงการขนาดใหญ่ทั้งในภาครัฐและภาคเอกชน ส่งผลให้บริษัทฯ มีโอกาสในการรับประกันภัยโครงการใหญ่ ๆ เพิ่มมากขึ้น

- จำนวนนักท่องเที่ยวเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวมีการฟื้นตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งได้แก่ ธุรกิจด้านโรงแรม และร้านอาหาร ส่งผลให้เศรษฐกิจในประเทศดีขึ้น

ในส่วนที่บริษัทฯ มีความกังวลคือ กรณีที่บริษัทต่างชาติเข้ามาถือหุ้นในบริษัทประกันภัยมากขึ้น และบริษัทในกลุ่มนี้มีการเสนอและลดราคาเบี้ยประกันภัย โดยไม่คำนึงถึงผลขาดทุนที่จะเกิดขึ้นในการรับประกันภัย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการเสนอราคาเบี้ยประกันภัยซึ่งไม่ได้เน้นการแข่งขันที่ราคา และมีนโยบายสินไหมทดแทน (Value for money) เน้นการให้บริการด้านสินไหม โดยมีการจัดตั้งทีม TIP SMART ASSIST ซึ่งเน้นการให้บริการที่โดดเด่น ถึงแม้ว่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ จะมีราคาสูงกว่าคู่แข่งบางบริษัท แต่บริษัทฯ มั่นใจว่าสามารถครองส่วนแบ่งทางการตลาดได้

นายจิตติพงศ์ มีเพียร (ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุน) ได้ชี้แจงว่าสำหรับผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ (Unrealized Loss) ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เกิดจากเงินลงทุนระยะยาวในหุ้นสามัญ กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งมุ่งหวังเงินปันผลเป็นสำคัญและมีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย โดยในช่วงที่ผ่านมาได้รับผลกระทบในส่วนของอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นจากต่างประเทศและภาวะเงินเฟ้อ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการติดตามผลประกอบการของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ไปลงทุนอย่างใกล้ชิด หากผลประกอบการยังคงแข็งแกร่งหรือมีแนวโน้มที่ปรับตัวดีขึ้น บริษัทฯ อาจพิจารณาถือลงทุนต่อหรือพิจารณาเข้าลงทุนเพิ่มเติม ในขณะเดียวกันอาจพิจารณาในการสับเปลี่ยนการลงทุนไปยังหลักทรัพย์อื่น ๆ หากผลประกอบการมีการเปลี่ยนแปลงในเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม จากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่เป็นขาลงจะส่งผลให้การลงทุนของบริษัทฯ ปรับตัวดีขึ้นเนื่องจากบริษัทฯ มีการลงทุนในหุ้นกลุ่ม High Dividend เช่น หุ้นปันผลและกลุ่ม REITs ซึ่งจากสถิติจะมีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยสูง



โดยบริษัทฯ อาจอาศัยโอกาสที่ตลาดหุ้นเป็นขาลงในการเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลงตามตลาดหรือประสบปัญหาชั่วคราว แต่ยังมีปัจจัยพื้นฐานดีในระยะยาวและมี Valuation ที่ต่ำกว่ามูลค่ากิจการ เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาบริษัทฯ ยังคงมีสัดส่วนเงินสดในระดับที่สูงเพียงพอ และบริษัทฯ มีความระมัดระวังต่อภาวะตลาดหุ้นโดยรวม

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้เสนอแนะเรื่องการทำประกันภัยความเสี่ยงภัยธรรมชาติ เพื่อช่วยลดอุบัติเหตุต่าง ๆ และการเกิดเคลมที่สูงขึ้น

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในปัจจุบันผู้อุปประกันภัยมีการเคลมที่สูงขึ้น เพราะคิดว่ามีกรรมธรรม์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครอง ซึ่งทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยมีค่า Loss Ratio สูงขึ้น ทางสมาคมประกันวินาศภัยไทย และสมาคมประกันชีวิตไทย ได้มีการผลักดันเรื่อง Co-Payment สำหรับการประกันภัยสุขภาพ เพื่อให้ผู้อุปประกันภัยได้มีส่วนร่วมในการจ่ายค่ารักษาพยาบาล

คุณคุณฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องผลกระทบเงินกองทุนประกันวินาศภัย จากการรับประกันภัยโควิด-19 แนวโน้มเป็นอย่างไร และการลงทุนของบริษัทฯ นั้น สามารถจ่ายปันผลให้ TIPH เพิ่มได้หรือไม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า เงินกองทุนประกันวินาศภัยก่อนโควิด-19 นั้น มีเงินกองทุนประมาณ 1,800 ล้านบาท หลังจากเกิดเหตุการณ์โควิด-19 มีภาระกองทุนเพิ่มขึ้นเป็น 80,000 ล้านบาท โดยในอดีตมีการเรียกเก็บเงินสมทบกองทุนกับบริษัทประกันภัย ในอัตรา 0.25% ของเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งจะเก็บเงินสมทบได้ปีละ 1,000 กว่าล้านบาท ในปัจจุบันมีการเรียกเก็บเงินสมทบเพิ่มขึ้น ในอัตรา 0.50% ของเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งบริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเพิ่มจากเดิมอีก 120 ล้านบาท ทำให้กำไรของบริษัทฯ นั้นลดลง 120 ล้านบาท พร้อมทั้งภาครัฐมีแนวโน้มว่าจะเรียกเก็บเงินสมทบกองทุนกับบริษัทประกันภัยเพิ่มเป็นอัตรา 2.00% ของเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งถือว่าเป็นภาระที่สูงมากสำหรับบริษัทประกันภัย ในฐานะที่ตนดำรงตำแหน่งนายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย จึงได้นำเรื่องนี้เข้าพบรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อเสนอแนวทางและแจ้งให้ทราบถึงผลกระทบและปัญหาเรื่องเงินกองทุนที่เกิดขึ้นกับบริษัทประกันภัยที่ยังดำเนินธุรกิจอยู่

ส่วนการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ไปที่ TIPH นั้น บริษัทฯ ต้องพิจารณาในหลายด้าน ซึ่งรวมถึงค่า CAR Ratio เนื่องจากสำนักงาน คปภ. ได้มีการกำหนดอัตราส่วนขั้นต่ำของ CAR Ratio อยู่ในระดับร้อยละ 140 และเพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดอัตราส่วน CAR Ratio ภายในของบริษัทฯ อยู่ในระดับร้อยละ 200 เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงิน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น
ทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

ลงชื่อ..........ประธานกรรมการบริษัท
(นายสมใจนึก เองตระกูล)
ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ..........เลขานุการบริษัท
(นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)
เลขานุการที่ประชุม