

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33
ของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2569 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) เมื่อเริ่มการประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 3 ราย และโดยการมอบฉันทะ 33 ราย รวมทั้งสิ้น 36 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,446,916 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.0998 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 42.

เริ่มประชุมเวลา 11.00 น.

นายชัย ไสภณพนิช ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33 และมอบหมายให้นายเอนก คีรีเสถียร เลขานุการบริษัทดำเนินการประชุมและทำหน้าที่เป็นผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

เลขานุการบริษัทได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ พร้อมทั้งตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ดังรายนามต่อไปนี้

1. กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 10 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้
 1. นายชัย ไสภณพนิช ประธานกรรมการ
 2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
 3. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
 4. นายช.นนท์ เพ็ชฌัญญุไพศิษฏ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
 5. นายสิงห์ ตังทนต์สวัสดิ์ กรรมการอิสระ
 6. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระ
 7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระ
 8. นางฉินทรา ไสภณพนิช กรรมการอิสระ
(เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
 9. นายพนัส ชีรวณิชย์กุล กรรมการ
 10. นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร

กรรมการที่ลาการประชุม เนื่องจากติดภารกิจ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

1. นายชูชุม ทะเทกามี กรรมการอิสระ
2. ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 13 ท่าน ได้แก่
 1. นายชวาล ไสภณพนิช ประธานคณะผู้บริหารฝ่ายปฏิบัติการ
 2. นางสาวปวีณา จุชวน ผู้อำนวยการใหญ่
 3. นายจักรกริช ชีวนันทพรชัย ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่)
 4. นายปัญญา รอดลอยทุกษ์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน
 5. นายทัตพงศ์ บุศยพลากร ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย

6. นายธีรยุทธ	กจิวรพัฒน์	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขา
7. นายศุภชัย	อัครรักษ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO)
8. นายไกรวุฒิ	ชมภูโคตร	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน
9. นายชูศักดิ์	ทวีกิติกุล	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
10. นายเอนก	ศิรีเสถียร	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และเลขานุการบริษัท
11. นายพิสิฐ	คิดเจริญสุข	รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์
12. นายวิเชียร	โมลีวรรณ	รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบ
13. นายเอกมล	อัครวัฒน์	รองผู้อำนวยการ สำนักการลงทุน

3. ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวณริศรา	ไชยสุวรรณ	หุ้นส่วน
2. นางสาวนิลเนตร	เหล่าพัทธเกษม	หุ้นส่วน
3. นายเมธัส	กำพลกิจรัตน์	ผู้จัดการ

จากนั้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33 นี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยมอบหมายบริษัท อินวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมซึ่งได้รับการรับรองตามมาตรฐานการรักษาคความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) และแจ้งถึงวิธีปฏิบัติในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

1. บริษัทฯ จะดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และเรียงลำดับตามวาระการประชุม
2. ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดเอกสารประกอบการประชุมได้ตาม QR Code ที่บริษัทฯ จัดส่งให้พร้อมหนังสือเชิญประชุม
3. ในการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ และที่ได้รับมอบฉันทะ โดยถือว่า 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
4. ผู้ถือหุ้น 1 ท่านมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงอย่างเดียวหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่เป็น Custodian ที่สามารถแบ่งแยกการออกเสียงลงคะแนนได้ โดยบริษัทฯ จะให้เวลาผู้ถือหุ้นประมาณ 1 นาทีเพื่อลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

ในการรวมผลคะแนน บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และได้ออกเสียงลงคะแนนไว้แล้วนั้น บริษัทฯ ได้บันทึกรวมคะแนนเพื่อการลงมติในแต่ละวาระไว้แล้ว

ผู้ถือหุ้นจะต้องอยู่ในวาระการประชุมจนจบวาระ และจะต้องลงมติในแต่ละวาระนั้นๆ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นนอกจากการประชุมก่อนจะปิดการลงมติในวาระใดๆ ผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าวและคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระนั้นๆ อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุมในวาระใดวาระหนึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในวาระต่อไป

ผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและได้ออกจากการประชุมในระหว่างการประชุมไม่ว่าด้วยเหตุผลประการใด การออกเสียงลงคะแนนว่หน้าทีผู้ถือหุ้นได้ระบุในหนังสือมอบฉันทะนั้นจะถูกยกเลิกและบริษัท จะไม่นำมารวมกับคะแนนเสียงในแต่ละวาระที่ยังลงคะแนนเสียงไม่แล้วเสร็จ ทั้งนี้ การออกจากการประชุมดังกล่าวจะไม่มีผลต่อการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นในวาระที่ปิดการลงมติไปแล้ว

5. ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ได้ โดยการพิมพ์ข้อความเพื่อส่งคำถาม ซึ่งแต่ละคำถามจะปรากฏในระบบของเจ้าหน้าที่ และบริษัท จะตอบคำถามของท่านในที่ประชุม

อย่างไรก็ดี บริษัท จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามและแสดงความคิดเห็นได้เพิ่มเติมในช่วงท้ายของการประชุม หากมีคำถามเพิ่มเติมหรือมีคำถามเป็นจำนวนมากและไม่สามารถตอบได้ทันขอให้ผู้ถือหุ้นถามผ่านข้อความและบริษัท จะขอตอบคำถามดังกล่าวในรายงานการประชุม

6. เมื่อบริษัท ตอบคำถามในแต่ละวาระแล้ว บริษัท จะแจ้งผลการลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบและเมื่อประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้วจะถือว่าการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุดลง

นอกจากนี้ เพื่อให้การลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใสตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทจึงได้เรียนเชิญ นางสาววิชชรียา จิระวิทยาบุญ ผู้สอบบัญชีอิสระจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นในการเป็นพยานผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ โดยบริษัท ได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ด้วย

จากนั้น เลขานุการบริษัทจึงดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัท ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2568

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัท ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2568 และได้ส่งสำเนารายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ปรากฏตามเอกสารที่ส่งมาพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ จึงเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมพร้อมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไขหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุม และกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 4 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเอง 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,000 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 37 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,447,916 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	104,447,786	เสียง (99.9999 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	0	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	130	เสียง (0.0001 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
ในรอบปี 2568

นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้จากการประกันภัย	31,351	31,341	0.1%
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	(31,590)	(18,062)	75%
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ	2,501	(10,874)	123%
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	2,262	2,405	(6%)
รายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงิน จากสัญญาประกันภัยสุทธิ	1,401	1,333	5%
ต้นทุนทางการเงินอื่น	(44)	(42)	5%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(104)	(177)	(41%)
ส่วนแบ่งกำไรในบริษัทร่วมภายใต้วิธีส่วนได้เสีย	7	17	(59%)
รายได้อื่น	181	162	12%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,703	3,698	0.1%
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(582)	(617)	(6%)
กำไรสุทธิ	3,121	3,081	1%
กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	29.32	28.94	1%

บริษัทฯ มีรายได้จากการประกันภัยจำนวน 31,351 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับปี 2567 หักค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจำนวน 31,590 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 75 เมื่อเทียบกับปี 2567 โดยสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นจากความเสียหายที่เกิดจากภัยธรรมชาติในภาพรวมเมื่อปี 2568 ที่ผ่านมา โดยเฉพาะจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวที่ประเทศเมียนมาและน้ำท่วมใหญ่ในพื้นที่ภาคใต้ของประเทศไทย และเมื่อรวมรายได้จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิจำนวน 2,501 ล้านบาท จึงส่งผลให้บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยจำนวน 2,262 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2567 ซึ่งมีผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยจำนวน 2,405 ล้านบาท

ดังนั้น เมื่อนำผลการดำเนินงานการประกันภัยจำนวน 2,262 ล้านบาท รวมกับรายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิจำนวน 1,401 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2567 ร้อยละ 5 โดยรายได้จากการลงทุนส่วนใหญ่จะมาจากดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับเป็นหลัก และเมื่อหักต้นทุนทางการเงินอื่นและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 148 ล้านบาท และรวมส่วนแบ่งกำไรในบริษัทร่วมภายใต้วิธีส่วนได้เสียและรายได้อื่นจำนวน 188 ล้านบาท บริษัทฯ จึงมีกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 3,703 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 ร้อยละ 0.1 และเมื่อหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 582 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2567 ร้อยละ 6 จึงส่งผลให้ในปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 3,121 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 ร้อยละ 1 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิ 29.32 บาทต่อหุ้น

ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยจำนวน 2,262 ล้านบาท ในปี 2568 สามารถจำแนกตามประเภทของการรับประกันภัย โดยเปรียบเทียบกับปี 2567 ดังนี้

ผลการดำเนินงาน (มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17)	หน่วย : ล้านบาท		
	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (%)
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย			
อัตรัดภัย	154	363	(58%)
ทางทะเลและขนส่ง	197	294	(33%)
ยานยนต์	1,053	921	14%
เบ็ดเตล็ด	858	827	4%
รวมผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	2,262	2,405	(6%)

- กำไรจากการรับประกันอัตรัดภัยจำนวน 154 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 คิดเป็นร้อยละ 58 เนื่องจากการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุแผ่นดินไหวและเหตุน้ำท่วมภาคใต้ ซึ่งกรมธรรม์อัตรัดภัยที่อยู่อาศัยได้ครอบคลุมถึงภัยจากแผ่นดินไหวและน้ำท่วมด้วย

- กำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งจำนวน 197 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 คิดเป็นร้อยละ 33 เนื่องจากการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นจากการขนส่งภายในประเทศทางภาคพื้นดิน

- กำไรจากการรับประกันภัยยานยนต์จำนวน 1,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 คิดเป็นร้อยละ 14 เนื่องจากการปรับกลยุทธ์การรับประกันภัยยานยนต์ของบริษัทฯ ทำให้มีกำไรเพิ่มมากขึ้น

- กำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 858 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 ร้อยละ 4

(6)

นอกจากนี้ นายอภิสิทธิ์ฯ ได้รายงานรายได้จากการประกันภัยของบริษัทฯ จำแนกตามประเภทของการรับประกันภัย ในปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายได้จากการประกันภัย (ตามประเภทประกันภัย)	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (%)
อัคคีภัย	1,268	1,163	9%
ทางทะเลและขนส่ง	657	783	(16%)
ยานยนต์	12,912	13,383	(4%)
เบ็ดเตล็ด			
ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	6,239	6,294	(1%)
ความเสี่ยงภัยทุกชนิด	575	584	(2%)
อุบัติเหตุ	2,534	2,174	17%
สุขภาพ	1,449	1,400	4%
วิศวกรรม	953	789	21%
รับผิดชอบบุคคลภายนอก	948	951	(1%)
อากาศยาน	1,027	1,078	(5%)
อื่นๆ	360	324	11%
รวมรายได้จากการประกันภัยโดยตรง	28,922	28,923	(0.01%)
รายได้รับประกันภัยต่อ (FAC& TREATY)	2,429	2,418	1%
รวมรายได้จากการประกันภัย	31,351	31,341	0.1%

- เบี้ยประกันอัคคีภัยจำนวน 1,268 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 คิดเป็นร้อยละ 9 จากการขยายงานการขายผ่านช่องทางของตัวแทนที่เพิ่มมากขึ้น

- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งจำนวน 657 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 คิดเป็นร้อยละ 16 เนื่องจากการซื้อประกันภัยงานขนส่งสินค้าทางทะเลที่คุ้มครองภัยสงคราม (War Risk Premium) มีจำนวนลดลงจากการปรับเปลี่ยนเส้นทางการเดินเรือใหม่ โดยเรือขนส่งส่วนใหญ่หลีกเลี่ยงเส้นทางการเดินเรือที่มีความเสี่ยงจากภัยสงครามไปใช้เส้นทางอื่นที่มีความปลอดภัยมากขึ้น

- เบี้ยประกันภัยยานยนต์จำนวน 12,912 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 คิดเป็นร้อยละ 3.5 เนื่องจากการปรับกลยุทธ์การรับประกันภัยยานยนต์ของบริษัทฯ ให้มีกำไรเพิ่มมากขึ้น

- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 14,084 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 ร้อยละ 4 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 ผ่านช่องทาง Telemarketing และเบี้ยประกันภัยวิศวกรรมซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 21 เนื่องจากบริษัทฯ ได้รับประกันโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ของภาครัฐ โดยเฉพาะโครงการรถไฟฟ้าส่วนต่อขยายต่างๆ

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง มีข้อสอบถามดังนี้

1. ประมาณการจ่ายค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดของบริษัทฯ จากเหตุการณ์ภัยทางธรรมชาติ เมื่อปี 2568 จากกรณีแผ่นดินไหวขนาดใหญ่ที่ประเทศเมียนมา และน้ำท่วมใหญ่ในพื้นที่ภาคใต้โดยเฉพาะอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา มีจำนวนเท่าใด โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนครบถ้วนตามมูลค่าความเสียหายหรือไม่ และบริษัทมีเงินทุนสำรองเพียงพอเพื่อจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือไม่ หากเกิดเหตุการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติที่รุนแรงในอนาคต

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า ในปี 2568 ประเทศไทยประสบความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหวและน้ำท่วมภาคใต้มูลค่ารวมประมาณ 8,500 ล้านบาท โดยเป็นความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหวประมาณ 5,700 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ รับผิดชอบความเสียหายส่วนที่เกินจากการทำประกันภัยต่อประมาณ 109 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2 ของมูลค่าความเสียหายทั้งประเทศ ในส่วนของความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมภาคใต้ อยู่ที่ประมาณ 2,800 ล้านบาท โดยมูลค่าความเสียหายที่บริษัทฯ ต้องรับผิดชอบส่วนที่เกินจากการทำประกันภัยต่อคิดเป็นจำนวน 279 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10 ของความเสียหายทั้งหมด

อย่างไรก็ตาม จากแนวโน้มภัยธรรมชาติที่รุนแรงเพิ่มมากขึ้น บริษัทฯ ได้ทำสัญญาประกันภัยต่อที่ครอบคลุมความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติที่มีแนวโน้มรุนแรงขึ้นในอนาคตไว้แล้ว

2. จากเหตุการณ์เครื่องบินในโครงการก่อสร้างรถไฟความเร็วสูงไทย-จีน ถล่มทับขบวนรถไฟดีเซลรางปรับอากาศสาย 21 ที่อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2568 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ทายาทผู้เสียชีวิตหรือผู้ได้รับบาดเจ็บครบถ้วนหรือไม่

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า บริษัทฯ เป็นหนึ่งในบริษัทที่รับประกันภัยในสัดส่วนร้อยละ 20 ร่วมกับบริษัทประกันภัยรายอื่นเท่านั้น โดยบริษัทฯ ได้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องครบถ้วนแล้ว

นายอภิสิทธิ์ฯ กล่าวเสริมว่าแม้จะมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากความเสียหายที่เกิดจากภัยพิบัติทางธรรมชาติที่รุนแรง แต่เหตุการณ์ดังกล่าว ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างใด

นอกจากนี้ นายอภิสิทธิ์ฯ ได้รายงานต่อที่ประชุมถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยสรุปว่า บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืน โดยยึดมั่นการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรม ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจน ครอบคลุมกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ให้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ชัดเจน รวมถึงจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

โดยในรอบปี 2568 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการที่สำคัญ ได้แก่ การจัดอบรมและสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใส และได้มีการจัดส่งขอความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้คู่ค้ารายใหม่รับทราบและปฏิบัติ พร้อมทั้งส่งเสริมการเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะยังคงพัฒนาและยกระดับมาตรการป้องกันการทุจริตอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นและสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว เลขานุการบริษัทจึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

เลขานุการบริษัทขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ดังรายละเอียดปรากฏในหน้า 208-323 ของรายงานประจำปี 2568

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 1 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเอง 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,500 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 38 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,451,416 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	104,451,316	เสียง (99.9999 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	0	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	100	เสียง (0.0001 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 4 พิจารณานอุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไรประจำปี 2568

เลขานุการบริษัทเสนอต่อที่ประชุมว่า ในรอบปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 3,121.3 ล้านบาท ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีจำนวน 102.7 ล้านบาท และโอนกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนไปกำไรสะสมจำนวน 310.9 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรรจำนวน 6,528.6 ล้านบาท

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานอุมัติให้จัดสรรเงินกำไร โดยจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวน 106,470,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 29.00 บาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิของบริษัทฯ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,087.6 ล้านบาท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 3 ครั้ง เป็นเงินหุ้นละ 25.00 บาท จึงคงเหลือจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท โดยมีรายละเอียดการจัดสรรกำไรดังนี้

ปี 2568		หน่วย: ล้านบาท
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท	เป็นจำนวนเงิน	532.3
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท	เป็นจำนวนเงิน	532.3
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 3 ในอัตราหุ้นละ 15.00 บาท	เป็นจำนวนเงิน	1,597.0
เงินปันผลครั้งสุดท้าย ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท	เป็นจำนวนเงิน	426.0
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกไป		<u>3,441.0</u>
รวม		<u>6,528.58</u>

โดยบริษัทฯ กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 33 และสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 3 เมษายน 2569 (Book Closing Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้าย ประจำปี 2568 ในวันที่ 6 พฤษภาคม 2569

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไร ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 4 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

- เห็นด้วย..... 104,451,416 เสียง (100.0000 %)
- ไม่เห็นด้วย..... 0 เสียง (0.0000 %)
- งดออกเสียง..... 0 เสียง (0.0000 %)
- บัตรเสีย..... 0 เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน และในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งในอัตราหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าว อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--------------------------------------|----------------------------|
| 1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช | กรรมการอิสระ |
| | และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายพนัส ชีรวณิชย์กุล | กรรมการ |

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณากลับกรองอย่างรอบคอบและระมัดระวังถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ คุณธรรมและจริยธรรม ประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมถึงผลการปฏิบัติงานแล้วเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ (1) นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช และ (2) นายสุวรรณ แทนสถิตย์ มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง สำหรับกรรมการอีก 1 ท่าน ได้แก่ นายพนัส ชีรวณิชย์กุล ท่านเป็นกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างดี จึงเห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล

เมื่อผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว เลขานุการบริษัทได้ประกาศชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ โดยสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

- | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช | กรรมการอิสระ |
| | และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (ต่อวาระ) |

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 38 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,451,416 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

- เห็นด้วย 104,451,286 เสียง (99.9999 %)
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
- งดออกเสียง 130 เสียง (0.0001 %)
- บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

2. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระ (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 38 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,451,416 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

- เห็นด้วย 104,451,286 เสียง (99.9999 %)
 ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
 งดออกเสียง 130 เสียง (0.0001 %)
 บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

3. นายพนัส ธีรวณิชย์กุล กรรมการ (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 38 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,451,416 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

- เห็นด้วย 104,451,386 เสียง (99.9999 %)
 ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
 งดออกเสียง 30 เสียง (0.0001 %)
 บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

มติที่ประชุม: ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากมีมติแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง ดังนี้

1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระ
3. นายพนัส ธีรวณิชย์กุล กรรมการ

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท จะประกอบด้วย

1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ
2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4. นายช.นันท์ เพ็ชฎไพศิษฏ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระ
6. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระ
7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระ
8. นางฉินทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระ
9. นายชูชฎุมุ ทะเทกามิ กรรมการอิสระ
10. นายพนัส ธีรวณิชย์กุล กรรมการ
11. นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร

วาระที่ 6 พิจารณาเพิ่มจำนวนกรรมการจาก 11 ท่าน เป็น 14 ท่าน

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ทั้งนี้ เพื่อให้องค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทมีความเหมาะสมประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านต่างๆ อันจะช่วยเสริมประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการยิ่งขึ้นซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงเห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการจาก 11 ท่าน เป็น 14 ท่าน

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการจาก 11 ท่าน เป็น 14 ท่าน ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ะหวางการประชุมในวาระที่ 6 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	104,451,316	เสียง (99.9999 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	0	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	100	เสียง (0.0001 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า เนื่องจาก คุณชวาล โสภณพนิช คุณลสา โสภณพนิช และคุณปวีณา จุชวน ร่วมงานกับบริษัทฯ มาเป็นระยะเวลาอันยาวนาน อีกทั้งเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์การทำงาน อันจะเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

จึงเห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลทั้ง 3 ท่าน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเพิ่มเติม อีกทั้งเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มจำนวนกรรมการจาก 11 ท่าน เป็น 14 ท่าน

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเพิ่มเติมและสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าว เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อโดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล

เมื่อผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว เลขานุการบริษัทได้สรุปผลการนับคะแนนเสียงเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล ได้ดังนี้

1. นายชวาล โสภณพนิช

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 38 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,451,416 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

- เห็นด้วย 104,451,316 เสียง (99.9999 %)
 ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
 งดออกเสียง 100 เสียง (0.0001 %)
 บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

2. นางสาวลสา โสภณพนิช

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 38 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,451,416 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

- เห็นด้วย 104,451,416 เสียง (100.0000 %)
 ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
 งดออกเสียง 0 เสียง (0.0000 %)
 บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

3. นางสาวปวีณา จุชวน

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 38 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,451,416 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

- เห็นด้วย 104,451,416 เสียง (100.0000 %)
 ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
 งดออกเสียง 0 เสียง (0.0000 %)
 บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

มติที่ประชุม: ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากมีมติแต่งตั้งบุคคลทั้ง 3 ท่าน เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทเพิ่มเติม ดังนี้

- | | | |
|----------------|----------|---------|
| 1. นายชวาล | โสภณพนิช | กรรมการ |
| 2. นางสาวลสา | โสภณพนิช | กรรมการ |
| 3. นางสาวปวีณา | จุชวน | กรรมการ |

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท จะประกอบด้วย

1. นายชัย	โสภณพนิช	ประธานกรรมการ
2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา		กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวพจนีย์	ธนวานิช	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4. นายช.นันท์	เพ็ชฎไพศิษฏ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายสิงห์	ดั่งทัดสวัสดิ์	กรรมการอิสระ
6. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการอิสระ
7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล		กรรมการอิสระ
8. นางฉินทิรา	โสภณพนิช	กรรมการอิสระ
9. นายชูชุม	ทะเลกามิ	กรรมการอิสระ
10. นายพนัส	ธีรวณิชย์กุล	กรรมการ
11. นายอภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร
12. นายชวาล	โสภณพนิช	กรรมการ
13. นางสาวลสา	โสภณพนิช	กรรมการ
14. นางสาวปวีณา	จิวาน	กรรมการ

วาระที่ 8 พิจารณาคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2569

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 32 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2568 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติกำหนดแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 โดยจะรับคำตอบแทนจากบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่แทนจนกว่าจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ในการจ่ายค่าตอบแทนให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2569 คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าเพื่อความเหมาะสมและลดความซ้ำซ้อนในการบริหารจัดการค่าตอบแทนของกลุ่มบริษัทจากการปรับโครงสร้างเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ จึงเห็นควรกำหนดแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ ประจำปี 2569 เช่นเดียวกับปี 2568 ที่ผ่านมา

ทั้งนี้ การกำหนดแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามเกี่ยวกับวาระดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมอนุมัติกำหนดแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 โดยจะรับค่าตอบแทนจากบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่แทน จนกว่าจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ในการจ่ายค่าตอบแทนให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 8 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	104,451,286	เสียง (99.9999 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	0	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	130	เสียง (0.0001 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 9 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2569

เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญนายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสาฯ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสาฯ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 32 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2568 ซึ่งบัดนี้ ครบกำหนดวาระแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรายเดิม ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2569

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัทฯ เป็นเวลา 4 ปี และ/หรือ |
| 2. นางสาวสมใจ คุณปสุต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ |
| 3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 และ/หรือ |
| 4. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6768 |

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ทั้งนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 3,790,000.- บาท ซึ่งเท่ากับปี 2568 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: บาท

	ปี 2569	ปี 2568	เพิ่มขึ้น	%
1. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2,070,000	2,070,000	-	-
2. ค่าธรรมเนียมการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน และ 30 กันยายน (รวม 3 ไตรมาส)	1,020,000	1,020,000	-	-
3. ค่าธรรมเนียมการสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุน สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	180,000	180,000	-	-
4. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	520,000	520,000	-	-
5. ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	-	-
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	3,790,000	3,790,000	-	-

คณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน ได้พิจารณาภาพรวมของการให้บริการและผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2568 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากแต่งตั้งให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นางสาวนริศรา ไชยสุวรรณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ |
| 2. นางสาวสมใจ คุณปลืสุข | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ |
| 3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 และ/หรือ |
| 4. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6768 |

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 3,790,000.- บาท

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 9 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

- | | | | |
|-------------------------------------|-------------|-------------|--------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | เห็นด้วย | 104,451,286 | เสียง (99.9999 %) |
| <input type="checkbox"/> | ไม่เห็นด้วย | 0 | เสียง (0.0000 %) |
| <input type="checkbox"/> | งดออกเสียง | 130 | เสียง (0.0001 %) |
| <input type="checkbox"/> | บัตรเสีย | 0 | เสียง (0.0000 %) |

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่น ๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานจึงกล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

อนึ่ง ในระหว่างการดำเนินการประชุม มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม ดังนั้น จึงสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 5 ราย และโดยการมอบฉันทะ 33 ราย รวมทั้งสิ้น 38 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 104,451,416 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 98.1040 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000.- หุ้น)

เลิกประชุมเวลา 12.20 น.



(นายชัย โสภณพนิช)

ประธานในที่ประชุม



(นายเอนก คีรีเสถียร)

เลขานุการบริษัท

ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม