



บริษัท ไทยเซตาκιประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 t 02-853-8888 f 02-853-8889

www.tsi.co.th

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

บริษัท ไทยเซตาκιประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 22 เมษายน 2568

ณ โรงแรม แกรนด์ เซ็นเตอร์พอยท์ เฟลินิจิต กรุงเทพฯ ห้องเฟลินิจิต

เลขที่ 100 ถ. วิทย์ แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1) ดร.ธนพล	บุญวรุตม์	ประธานกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2) พลตำรวจเอก ดร.ปฐ	บุญผดุง	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3) นางจุจิรา	กองแก้ว	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4) นายอชิพัฒน์	คันธฤติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5) นายยงวุฒิ	เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล
6) นางวรรณมล	เพ็งดิษฐ์	กรรมการ
7) นางสาวอชิตา	บุญวรุตม์	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8) นายประธาน	บุญวรุตม์	กรรมการ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการกรรมการ ผู้จัดการใหญ่
9) นายศุภฤกษ์	เดชะจงจินตนา	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี

โดยสัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

1) นายเบน	อาศนะเสน	กรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานรับประกันทั่วไป
2) นายชาญวิทย์	ผดุงวัฒนโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัยทั่วไป
3) นายวิชาญ	พันธ์ศรีมังกร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสินไหมทดแทน

ผู้สอบบัญชีบริษัท จากบริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด

- | | | |
|-------------------|----------------|--------------------------------|
| 1) นางสาวลักขมี | ดีตระกูลวัฒนผล | หุ้นส่วนสำนักงานตรวจสอบบัญชี |
| 2) นางสาวอภิวินท์ | แก้วเลม็ด | ผู้ช่วยผู้อำนวยการตรวจสอบบัญชี |

ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

- | | |
|-------------------|-------------|
| 1) นางสาวสิริวรรณ | เจริญสุวรรณ |
|-------------------|-------------|

ตัวแทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- | | | |
|--------------|--------------|--|
| 1) คุณปฐมชัย | ธาราสันติสุข | เจ้าหน้าที่อาวุโสฝ่ายพัฒนาเพื่อความยั่งยืน |
|--------------|--------------|--|

เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อที่ประชุมให้รับทราบ ว่ามีผู้ร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยผู้มอบฉันทะ รวม 61 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,158,160,818 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.8625 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,902,913,766 หุ้น ครอบคลุมเป็นองค์ประชุม โดยผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวแบ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง 29 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้จำนวน 45,645,812 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 32 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้จำนวน 1,112,515,006 หุ้น ครอบคลุมเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุม หลังจากนั้นได้กล่าวแนะนำ ประธานในที่ประชุม คณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่เข้าร่วมประชุม และประธานมอบหมายให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ บริษัทฯ ได้มีการแจ้ง ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ตลอดจนการประชุมในครั้งนี้บริษัทได้ดำเนินการจัดประชุมตามมาตรฐาน ESG โดยการลดใช้กระดาษ และในพื้นที่ในการจัดประชุมมีจัดในการแยกขยะและลดการใช้พลาสติก เพื่อเป็นการใส่ใจสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ผู้ดำเนินรายการได้ชี้แจง ขั้นตอนการดำเนินการประชุม ขั้นตอนการลงคะแนนเสียง วิธีการลงคะแนน และการนับคะแนน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ดังนี้

การลงคะแนนเสียง

1. ผู้ถือหุ้น หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ณ จุดลงทะเบียน ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะได้รับบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อใช้ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยหนึ่งหุ้น เท่ากับ หนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้น หรือ ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงคะแนนเสียง แต่หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้อยู่เฉยๆ จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าวออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือจะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบในวาระที่นำเสนอ
3. บัตรเสีย หากบัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้น ลงคะแนนเสียง ในบัตรลงคะแนน ของวาระการประชุมที่พิจารณามีการลงคะแนนมากกว่า 1 ช่อง ในบัตรลงคะแนน เจ้าหน้าที่ผู้บันทึกคะแนน จะถือว่าบัตรลงคะแนนเสียงใบนั้น เป็นบัตรเสีย

การนับคะแนนเสียง

1. กรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมที่เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นตามหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งหากผู้ถือหุ้นลงคะแนนไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ผู้รับมอบฉันทะจะไม่ได้รับบัตรลงคะแนนหลังจากการลงทะเบียน
2. สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ที่ประสงค์จะกลับก่อนหรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ท่านสามารถใช้สิทธิของท่านโดยส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ ในห้องประชุม
3. การทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งอาจทำให้คะแนนเสียงของจำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระมีจำนวนไม่เท่ากัน

การแจ้งผลการลงคะแนนเสียง

1. บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนเสียง และแสดงผลการลงคะแนนเสียง บนจอภาพในที่ประชุมทราบ
2. หลังจากปิดการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บัตรลงคะแนนสำหรับวาระก่อนหน้า จะไม่นำมานับคะแนนเสียงในวาระที่ผ่านมติการพิจารณาไปแล้ว

คำถามและการเสนอความคิดเห็น

1. ก่อนลงมติในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ประสงค์ที่จะแสดงความคิดเห็น หรือมีข้อคำถาม ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระนั้น ๆ ให้ยกมือขึ้น และ เมื่อประธานฯ อนุญาตแล้ว ทางพนักงานจะเดินไปส่ง ไมโครโฟน ให้ท่าน โดยให้ท่านผู้ถือหุ้นแจ้ง ชื่อและนามสกุล พร้อมระบุว่าเป็น ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ให้ที่ประชุมทราบก่อน
2. ในกรณีที่ความคิดเห็นหรือคำถามไม่เกี่ยวข้องกับวาระที่กำลังอยู่ในระหว่างการพิจารณา ขอความกรุณาให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ เสนอความเห็นหรือข้อคำถามในวาระที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นวาระพิจารณาเรื่องอื่นๆ
3. เพื่อความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ ได้มีการว่าจ้าง บริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้บันทึกผลการลงคะแนนเสียง ของการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ การประชุมในครั้งนี้ บริษัทมีการดำเนินการ เก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมไปถึงภาพนิ่ง เสียงและภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น โดยลำดับต่อไปดิฉันขอชี้แจงวิธีการและหลักเกณฑ์การประชุม

วาระที่ 1 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2567

เลขานุการบริษัท ได้รายงานที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้มีการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ขึ้น เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2567 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว โดยคณะกรรมการมีความเห็นในวาระนี้ว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ได้บันทึกการประชุมตามข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมฉบับดังกล่าว

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง โดยก่อนลงมติวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 1 ราย รวม 62 ราย
ถือหุ้นรวมกัน 1,158,190,818 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.8640 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,158,190,818	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,158,190,818	100.0000

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567 และรายงานประจำปีในรอบปี 2567

ประธานฯ ได้ขอให้ นายประธาน บุญวรุตม์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอในวาระต่อไป เพื่อให้ที่ประชุมประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นายประธาน บุญวรุตม์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่าภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2567 โดยมีรายงานดังนี้

สำหรับวาระนี้จะครอบคลุม 2 เรื่องคือเรื่องภาพรวมอุตสาหกรรม และกลยุทธ์ของทางบริษัท สำหรับภาพรวมอุตสาหกรรมในปี 2567 GDP มีการเติบโตขึ้นอยู่ที่ 2.5% ซึ่งมีตัวแปรที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยดังนี้

1. ในส่วนของรถยนต์ ตัวเลขของการจดทะเบียนใหม่ของรถยนต์ส่วนบุคคลมีจำนวน 640,000 คัน ลดลงจากปีที่ผ่านมาซึ่งเป็นรถยนต์ที่บางส่วนบุคคลจำนวน 510,000 คัน และเป็นบรรทุกขนาดเล็กส่วนบุคคลจำนวน 120,000 คัน สำหรับสินเชื่อกำหนดค่ารถยนต์ปรับลดลง 7.40% จากปีก่อน

2. ในส่วนของ Non-Motor อัตราอุปโภคและบริโภคภาคเอกชนเติบโตขึ้น 4.4% ในขณะเดียวกันอัตราอุปโภคและบริโภคภาครัฐฯ เติบโตขึ้น 2.5% เช่นกัน สินเชื่อเพื่อบ้านที่อยู่อาศัย ขยายตัวเพิ่มขึ้น 0.75% ภาคการส่งออกขยายตัวเพิ่มขึ้น 5.8% ภาคธุรกิจก่อสร้างขยายตัวเพิ่มขึ้น 1.3% สำหรับภาคการท่องเที่ยวมีนักท่องเที่ยวจำนวน 35.54 ล้านคน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ 28.04 ล้านคน ซึ่งได้แรงสนับสนุนจากการลงทุนของภาครัฐและเอกชน การท่องเที่ยวฟื้นตัวขึ้นเช่นเดียวกับภาคการส่งออกที่ขยายตัวมากขึ้นในปี 2567

สำหรับธุรกิจประกันภัยในปี 2567 มีเบี้ยประกันภัยรวมอยู่ที่ 286,458 ล้านบาท เติบโตขึ้นเพียง 0.5% จากปีก่อน โดยมีสัดส่วนหลักจากการประกันภัยรถยนต์ที่ 160,986 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 56.20% และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่ 107,773 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 37.62% ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งปี สำหรับพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรวมที่ 1,072.98 ล้านบาท เติบโตขึ้น 1.50% ซึ่งเติบโตมากกว่ากลุ่มธุรกิจ โดยบริษัทฯ มีงานรับประกันภัยรถยนต์เป็นสัดส่วนหลักที่ 70.27% หรือ 753.98 ล้านบาท และงานรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีอันดับรองลงมาที่สัดส่วน 27.07% หรือ 290.47 ล้านบาท

สำหรับกฎหมายและประกาศของนายทะเบียน (คปภ.) ที่สำคัญในปี 2567 เรื่องแรกเป็น การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (TFRS 17) เรื่องสัญญาประกันภัย มาใช้ครั้งแรก โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 โดยบริษัทได้นำส่งรายงานผลการตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน ที่จัดทำขึ้นตามคำสั่งของนายทะเบียน รวมถึงการนำส่งข้อมูลทางการเงินคู่ขนาน (Parallel Run) สำหรับไตรมาส 1 ซึ่งเป็นการจัดทำข้อมูลทางการเงินภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ในเดือนพฤศจิกายน และสิงหาคม พ.ศ. 2567 ตามลำดับ

เรื่องต่อมาคือการกำหนดลดอัตราค่ามาตรฐานสำหรับรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ซึ่งกรมธรรม์จะมีความคุ้มครองในภาพรวมคล้ายกับกรมธรรม์รถยนต์ทั่วไป แต่เพิ่มเติมในเรื่องการชดเชยความคุ้มครองสูงสุดของแบตเตอรี่ซึ่งคำนวณตามอายุการใช้งาน พร้อมทั้งกำหนดให้ระบุผู้ขับขี่ได้สูงสุดถึง 5 คน นอกจากนี้นายทะเบียนกำหนดให้บริษัทประกันจะต้องมีการเปิดเผยข้อมูลในข้อตกลงระดับการให้บริการ (SLA) อย่างชัดเจนโดยครอบคลุมกิจกรรมหลักดังนี้ ระยะเวลาในการเสนอขายกรมธรรม์ การออกกรมธรรม์และการบริการหลังการขาย และการรับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น

คุณประธาน บุญวุธม์กล่าวต่อที่ประชุมว่าบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อหลักธรรมาภิบาลโดยบริษัทได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2566 และในปี พ.ศ. 2567 บริษัทได้ส่งเสริมความโปร่งใสในกระบวนการที่มีความเสี่ยงสูง อาทิ การให้การสนับสนุนและของขวัญ ตลอดจนส่งเสริมการรับรู้เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตภายในองค์กร

ในหัวข้อที่ 2 กลยุทธ์และแนวทางการดำเนินงานหลักในปี พ.ศ. 2567 และพ.ศ. 2568 บริษัทมุ่งเน้นการรักษาแรงขับเคลื่อนด้านการขยาย โดยจะขยายตลาดใหม่ ควบคู่กับการเสริมความแข็งแกร่งของผลิตภัณฑ์หลัก รวมถึงผลักดันการเติบโตของประกันภัยรถยนต์ภายใต้แคมเปญ “Rising Star” พร้อมขยายตลาดในกลุ่มประกันภัยทางทะเล (Marine) และโลจิสติกส์ อีกทั้งยัง

ได้ขยายผลิตภัณฑ์ในกลุ่มที่ไม่ใช่ประกันภัยดั้งเดิม เช่น ประกันคุ้มครองผู้ถือบัตรเข้าชมการแสดง และประกันอุบัติเหตุสำหรับผู้เดินทางโดยสารทางอากาศ

ในด้านการวางแผนทางการเงินและการรายงานเชิงกลยุทธ์ ฝ่ายการเงินและบัญชี (F&A) ทำหน้าที่เป็นหน่วยงานหลักด้านการตัดสินใจเชิงข้อมูล โดยมุ่งเพิ่มผลกำไรสูงสุดและติดตามข้อมูลทางการเงินแบบทันทีเพื่อการตัดสินใจเชิงรุก พร้อมบริหารการลงทุนด้วยกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการพัฒนาระบบธุรกิจเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการควบคุม ติดตาม และประเมินผลผลิตภัณฑ์ โดยในปี พ.ศ. 2567 สามารถลดอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนจากเดิม 60% เหลือ 44% จากวิธีการดังกล่าว สุดท้ายในด้านการดำเนินงาน ได้มีการขยายการใช้งานข้อมูลและระบบดิจิทัลในการทำงาน การใช้ระบบที่ขับเคลื่อนด้วยปัญญาประดิษฐ์ (AI) เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า และการสร้างเครื่องมือออนไลน์เพื่อลดต้นทุนการพิจารณารับประกันภัย และเร่งกระบวนการให้บริการตาม SLA นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาระบบหลังบ้านให้เชื่อมต่ออย่างไร้รอยต่อ ทั้งนี้ บริษัทเพิ่มช่องทางตรวจสอบสภาพรถยนต์ออนไลน์ผ่าน Line Application ซึ่งมีระบบ AI ช่วยในการระบุร่องรอยบาดแผลของรถยนต์ สามารถลดระยะเวลาในการพิจารณารับประกันภัย และต้นทุนลงกว่า 75% เมื่อเทียบกับวิธีการแบบเดิมและตั้งเป้าในการเพิ่มช่องทางการแจ้งอุบัติเหตุผ่านช่องทางออนไลน์ภายในปี พ.ศ. 2568

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ได้ขอบคุณบริษัทที่จัดประชุมในรูปแบบพบหน้า (Physical Meeting) เป็นแนวทางที่เหมาะสมภายหลังสถานการณ์วิกฤต โดยไม่เป็นการจำกัดสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด อีกทั้งการจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบสิ่งพิมพ์ ยังคงช่วยรักษาสีติของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงข้อมูลได้อย่างครบถ้วน ซึ่งต่างจากแนวปฏิบัติของหลายองค์กรที่ยกเลิกการจัดส่งเอกสาร สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2567 แม้ในไตรมาสแรกอาจไม่ราบรื่นนัก แต่ในไตรมาสถัดมาบริษัทสามารถสร้างผลกำไรกลับคืนมาได้ จึงสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารจัดการ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นขอเสนอให้มีการเพิ่มเติมข้อมูลอัตรากำไรขั้นต้นสุทธิ (Net Gross Margin) รายการกลุ่มผลิตภัณฑ์หรือแหล่งรายได้ในรายงานประจำปี (หน้า 4 ข้อ 1.2) เพื่อให้สามารถประเมินจุดแข็ง จุดอ่อน และทิศทางกลยุทธ์ของผลิตภัณฑ์ได้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ แม้ว่าบริษัทจะมีกำไรสุทธิประมาณ 3 ล้านบาท แต่ยังคงมีผลขาดทุนสะสม ซึ่งเป็นประเด็นที่ผู้ถือหุ้นให้ความสนใจ จึงควรมีการชี้แจงเป้าหมายหรือแนวทางในการแก้ไขผลขาดทุนสะสม รวมถึงระยะเวลาที่คาดว่าจะสามารถจ่ายเงินปันผล เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อศักยภาพของบริษัทในระยะยาว

ท่านประธานกรรมการบริษัท (นายธนพล บุญวรุตม์) ชี้แจงว่า ทางบริษัทมีความมั่นใจอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนองค์กรให้สามารถก้าวข้ามความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างมั่นคง โดยอาศัยการปรับตัวให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของยุคสมัย การนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้ รวมถึงการพัฒนากลยุทธ์โดยทีมผู้บริหารรุ่นใหม่ที่มีวิสัยทัศน์ เพื่อมุ่งสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนและทันต่อการเปลี่ยนแปลงของโลก บริษัทฯ ขอยืนยันถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และสร้างผลตอบแทนอย่าง

สมเหตุสมผลให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ สำหรับประเด็นข้อซักถามในรายละเอียด ขอเรียนเชิญ
คุณศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี เป็นผู้ชี้แจงข้อมูลต่อที่ประชุมต่อไป

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี ได้รายงานในที่ประชุมทราบว่าในส่วนของ
ผลประกอบการแยกตามประเภทการรับประกันภัยสามารถดูได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8 และคำถามเรื่องขาดทุน
สะสมขออนุญาตตอบในวาระงบการเงิน

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้
ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

การลงมติ สำหรับวาระนี้เป็นเพียงวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567 และรายงานประจำปีในรอบปี 2567
ตามที่เสนอมา

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2567 สิ้นสุด ณ วันที่

31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว

เลขานุการบริษัท ได้ขอให้ **นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี** เป็นผู้รายงาน
ต่อไปที่ประชุม เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี ได้รายงานในที่ประชุมทราบว่า
งบการเงินสำหรับปี 2567 ในส่วนของรายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ได้รับความเห็น แบบไม่มี
เงื่อนไข (Unqualified Opinion)

สรุปผลการดำเนินงานด้านการเงิน ประจำปี 2567 บริษัทสามารถกลับมามีกำไรสุทธิ 3 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการดำเนินกลยุทธ์
เชิงรุกทั้งในด้านการขาย การบริหารต้นทุน และการพัฒนาระบบการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน โดยมีประเด็นสำคัญดังนี้

1. รายได้จากเบี้ยประกันภัยของบริษัทมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในปี 2567 โดยเฉพาะเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการ
ประกันภัยต่อ (Net earned premiums) ซึ่งเติบโตถึง 72% จากปีก่อนแม้ว่าเบี้ยประกันภัยรับมีจำนวนใกล้เคียงกัน
2. ในปี 2567 บริษัทมียอดขายกรมธรรม์ Non-Motor ที่ 27,000 กรมธรรม์ จากเพียง 8,000 กรมธรรม์ ซึ่งเพิ่มมากขึ้นเมื่อ
เทียบกับในอดีต ในปี 2566 แม้อยอดขาย Motor จะลดลงจาก 665,000 กรมธรรม์ เหลือ 464,000 กรมธรรม์ แต่การ
ขยายสู่ผลิตภัณฑ์ Non-Motor แสดงถึงการกระจายความเสี่ยงและการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง
3. ต้นทุนและประสิทธิภาพการรับประกันภัย ปี 2567 บริษัทสามารถลด Loss Ratio ลงเหลือเพียง 44% จาก 60% ในปี
2566 ซึ่งแสดงถึงการบริหารความเสี่ยงและการจัดการสินไหมที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่งผลให้กำไรขั้นต้นดีขึ้นอย่าง
ชัดเจน โดยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นเป็น 681 ล้านบาท ในขณะที่ค่าสินไหม
ทดแทนสุทธิอยู่ที่ 301 ล้านบาท

4. บริษัทสามารถพลิกฟื้นผลประกอบการในปี 2567 โดยมีกำไรสุทธิ 3 ล้านบาท

ในปี 2567 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงในงบแสดงฐานะการเงินอย่างมีนัยสำคัญ โดย สินทรัพย์รวมลดลง 6.0% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากการลดลงของ รายการสินทรัพย์ประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยที่ยังเรียกเก็บไม่ได้ จำนวน 20.6% อันเนื่องมาจากการขายพอร์ตประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพระยะสั้น (A&H) ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2566 และได้มีการรับชำระเงินแล้วระหว่างปี ขณะเดียวกันยอดที่ต้องเรียกคืนจากบริษัทรับประกันภัยต่อ (Due from reinsurers) เพิ่มขึ้น 70 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของการเรียกร้องค่าสินไหมที่สามารถเรียกคืนได้ตามสัญญาประกันภัยต่อ ในด้านของหนี้สินรวมลดลง 7.5% โดยมีปัจจัยหลักจาก หนี้สินตามสัญญาประกันภัยลดลง 10.6% สืบเนื่องจากการลดลงของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (UPR) ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 7.9% โดยเกิดจากผลกำไรสุทธิของปีจำนวน 3 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อค่าในราคายุติธรรมผ่านรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (OCI) จำนวน 9 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งมากขึ้น และสะท้อนถึงแนวโน้มการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2567 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อจำนวน 681 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการทำสัญญาประกันภัยต่อจำนวน 164 ล้านบาท ในฝั่งค่าใช้จ่ายบริษัทมีค่าสินไหมทดแทนสุทธิที่ 300 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 403 ล้านบาท และ 125 ล้านบาทตามลำดับ ทำให้บริษัทมีกำไรก่อนภาษีจำนวน 26 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 3 ล้านบาท

ในปี 2567 บริษัทมี กระแสเงินสดสุทธิติดลบ 74 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการใช้เงินในกิจกรรมดำเนินงานและการลงทุนเชิงกลยุทธ์ ซึ่งเป็นไปตามแผนการบริหารสภาพคล่องและการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว กิจกรรมดำเนินงาน (Operating Activities) มีเงินสดใช้ไปจำนวน 61.93 ล้านบาท โดยบริษัทมีเงินสดรับจากการขาย 1,158 ล้านบาท และมีเงินสดจ่าย ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทนจำนวน 550 ล้านบาท, ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 429 ล้านบาท, และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 118 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีการลงทุนในหุ้น พันธบัตร และกองทุนรวมอีก 47 ล้านบาท และการให้กู้ยืม 41 ล้านบาท ส่งผลให้กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานเป็นลบ อย่างไรก็ตาม การลงทุนเหล่านี้สามารถสร้างรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลได้รวม 18 ล้านบาท ซึ่งมีผลตอบแทนของบริษัทรวมสูงกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนของเงินฝากประจำจาก 5 ธนาคารหลักโดยเฉลี่ย และหากไม่รวมเงินสดที่ใช้จ่ายในการลงทุนดังกล่าวกระแสเงินสดจากการดำเนินงานยังคงเป็นบวก กิจกรรมจัดหาเงิน (Financing Activities) ใช้เงินรวม 2.63 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการซื้อทรัพย์สินถาวร เช่น คอมพิวเตอร์ และซอฟต์แวร์ตามมาตรฐานบัญชี TFRS 17

กิจกรรมลงทุน (Investing Activities) ใช้เงินไป 9.35 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นค่าเช่าและเช่าซื้อทรัพย์สิน เช่น อาคารและรถยนต์

ทั้งนี้ แม้จะมีกระแสเงินสดสุทธิติดลบ แต่เป็นผลมาจากการลงทุนระยะยาวที่วางแผนไว้ล่วงหน้า โดยบริษัทได้จัดสรรการครบกำหนดของตราสารหนี้ให้สอดคล้องกับภาระผูกพันในปี 2568 เพื่อให้มั่นใจว่าสภาพคล่องจะเพียงพอในระยะยาว

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง ขอสอบถาม นางสาวลักษมี ตีตระกูลวัฒนผล หัวหน้าสำนักงานตรวจสอบบัญชี บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด ดังนี้ กล่าวถึงข้อความในรายงานของผู้สอบบัญชี หน้าที่ 2 - ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น มีข้อเท็จจริงอย่างไร โดยมีใจความดังนี้

“บริษัทมีผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 870.83 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 3.15 ล้านบาทนอกจากนี้บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิจากการดำเนินงานติดลบจำนวน 61.93 ล้านบาทปัจจัยเหล่านี้แสดงให้เห็นว่าอาจมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท”

“ดังนั้นการเงินจึงไม่ได้รวมรายการปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่จะจ่ายคืนของหนี้สินซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องไปได้”

เนื่องจากข้อความดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหุ้นรู้สึกไม่มั่นใจในการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ควรมีอยู่หรือไม่ และขอให้ฝ่ายบริหารชี้แจงเรื่องเบี้ยประกันค้ำรับ ที่เกินกว่า 365 วัน ในปี 2567 ซึ่งมีจำนวนมากกว่าปีก่อน

นางสาวลักษมี ตีตระกูลวัฒนผล หัวหน้าสำนักงานตรวจสอบบัญชี บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด ได้ชี้แจงว่า ข้อความที่ปรากฏในรายงานผู้สอบบัญชีดังกล่าว เป็นการให้ข้อสังเกตในลักษณะการเน้นย้ำ ถึงความเป็นไปได้ที่อาจเกิดขึ้น หากบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความไม่แน่นอนในการดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ผู้สอบบัญชีได้ระบุไว้อย่างชัดเจนว่า “ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีดังกล่าวข้างต้นแต่อย่างใด” การแสดงข้อสังเกตในลักษณะนี้เป็นไปตามหลักวิชาชีพบัญชี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนรับทราบข้อเท็จจริงอย่างรอบด้าน ทั้งนี้หากบริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมอย่างต่อเนื่อง ผู้สอบบัญชีย่อมมีหน้าที่ต้องพิจารณาและแสดงความเห็นตามข้อเท็จจริงและตามหลักเหตุผลอย่างโปร่งใส สำหรับกรณีที่มิใช่ข้อซักถามจากผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการนำข้อความดังกล่าวออกจากรายงานในอนาคตนั้น ผู้สอบบัญชีชี้แจงว่า ขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทฯ ในอนาคต

พลตำรวจเอก ดร.ปรุง บุญผดุง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ข้อความดังกล่าวเป็นข้อความมาตรฐานที่ผู้สอบบัญชีใช้ในการแสดงความเห็นประกอบหมายเหตุงบการเงิน ในกรณีที่พบว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ มีผลขาดทุนสะสมต่อเนื่อง ทั้งนี้หากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ มีแนวโน้มที่ดีขึ้น ผู้สอบบัญชีอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนข้อความให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงอย่างเหมาะสมต่อไป

คุณนริศรา กาญจนาเพ็ญกุล ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง ขอชี้แจงเพิ่มเติมว่า ข้อความดังกล่าว มีสาระสำคัญ ซึ่งให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนพึงระมัดระวังในการลงทุน ซึ่งเป็นการแสดงความเห็นเกี่ยวกับความไม่แน่นอนในการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ชี้แจงเพื่อเป็นการเน้นย้ำสำหรับผู้อ่านงบการเงินของบริษัทฯ ให้เข้าใจมากยิ่งขึ้น

พลตำรวจเอก ดร.ปรุง บุญผดุง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กล่าวขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น และจะนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานต่อไป

คุณสิริวรรณ เจริญสวรรค์ ผู้รับมอบฉันทะจากตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ตามที่ ทางสมาคมฯ ได้ส่งคำถามไปล่วงหน้า ทาง CFO ได้อธิบายไปแล้วส่วนหนึ่ง ทั้งนี้ ขอเรียนถามคำถาม จากคำถามที่ส่งไปล่วงหน้า

1.รายการที่ปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่ต้องการคืนของหนี้ ขอให้คณะกรรมการช่วยอธิบายแผนงานในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี ได้ชี้แจงว่า ตามหน้ารายงานที่เป็นประเด็นซึ่งในวรรคที่เขียนว่า “ดังนั้นงบการเงินจึงไม่ได้รวมรายการปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่จะจ่ายคืนของหนี้สินซึ่งอาจจำเป็น ถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องไปได้” ซึ่งถ้าผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นว่าบริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินงานกิจการต่อไปได้ หรือไม่สามารถดำเนินงานกิจการอย่างต่อเนื่องใน 1 ปี ข้างหน้า หนี้สินต่างๆที่เป็นภาระผู้พันระยะยาวหรือ สินทรัพย์ที่อาจจะมีการใช้ประโยชน์ในระยะยาว 2 ประเภทดังกล่าวจะถูกจัดไปอยู่ในระยะสั้น เช่น สัญญา ROU สิทธิการใช้ต่างๆ ซึ่งถ้าผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นว่าบริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินงานกิจการต่อไปได้ สิทธิการใช้สินทรัพย์ระยะยาวต่างๆนั้นจะถูกลดลงเหลือ 1 ปี เรียกว่า “การปรับปรุงมูลค่า” แต่อย่างไรก็ตาม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่าบริษัทฯ สามารถดำเนินงานกิจการต่อไปได้จึงไม่ต้องปรับปรุงในเรื่องดังกล่าว

2.TSI มีกลยุทธ์อย่างไรที่จะล้างผลขาดทุนสะสมที่คาดว่าจะปลดเครื่องหมาย CB ได้เมื่อไหร่

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี ได้ชี้แจงว่า ในปัจจุบัน บริษัทฯได้มีการกำหนดกลยุทธ์ด้านผลการดำเนินงานล่วงหน้าอย่างเหมาะสม ทั้งนี้คณะผู้บริหารได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลประกอบการและการสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนเป็นอย่างแรกตามที่ได้รับมอบหมายแนวทางจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจากผลประกอบการในปี 2567 ที่กลับมาอีกครั้ง ทางผู้บริหารขอยืนยันถึงความตั้งใจ และขอสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นว่าบริษัทกำลังพัฒนาไปในทางที่ดีขึ้น

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง สอบถามดังนี้ จากผลกำไรขาดทุนในไตรมาส 1/2567 ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างไร และแม้เบี่ยงประกันภัยของปีที่ผ่านมาอยู่ในระดับพันล้านซึ่งถือว่าเพียงพอต่อการสร้างรายได้ แต่กลับไม่พบการเติบโตของเบี้ยในปีนี้ จึงขอทราบถึงสาเหตุที่เบี้ยประกันภัยไม่เพิ่มขึ้น รวมถึงแนวทางหรือเป้าหมายของบริษัทฯ ในการเพิ่มเบี้ยในอนาคต และในกรณีที่เบี้ยประกันภัยยังคงทรงตัวเช่นเดิม เหตุใดสัดส่วนของการประกันภัยต่อจึงมีแนวโน้มลดลง

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี ชี้แจงว่า ผลขาดทุนในไตรมาส 1/2567 เกิดจากการเร่งยอดขายในช่วงต้นปี ซึ่งส่งผลให้มีการรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายเป็นรายจ่ายในไตรมาส 1/2567 ทั้งจำนวน ในขณะที่รายได้จากเบี้ยประกันภัยจะทยอยรับรู้ตามระยะเวลาความคุ้มครองของ ส่งผลให้ไตรมาสแรกยังไม่สะท้อนกำไรจากยอดขายที่เพิ่มขึ้น สำหรับสัดส่วนของการประกันภัยต่อที่ลดลงนั้นเป็นผลจากการวิเคราะห์ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มการถือครองความเสี่ยง (Risk Retention) ภายในบริษัทให้เหมาะสม ซึ่งการเก็บความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นนี้ จำเป็นต้องมาพร้อมกับการคัดกรองความเสี่ยงที่เข้ามาให้เหมาะสม เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตประกันภัยและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทในระยะยาว

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และก่อนลงมติวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 5 ราย รวม 69 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,158,545,211 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.8826

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,158,544,211	99.9999
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	1,000	0.0001
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,158,545,211	100.0000

วาระที่ 4 เพื่อพิจารณาเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัท ได้รายงานในที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 115 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 41 กำหนดให้การจ่ายเงินปันผลต้องมาจากกำไรสุทธิของบริษัท และห้ามจ่ายเงินปันผลในกรณีที่บริษัทยังมีผลขาดทุนสะสม ทั้งนี้ เนื่องจากผลการดำเนินงานประจำปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุน และจำเป็นต้องสำรองเงินไว้เพื่อรองรับการดำเนินงานและการลงทุนในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ งดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี ชี้แจงว่า โดยรายละเอียดและสาระสำคัญของเรื่องการจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล เมื่อพิจารณาจากผลการดำเนินงานปี 2567 ที่ได้เรียนในรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบ ในวาระที่ผ่านมา บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2567 อยู่ที่ 3 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 870.82 ล้านบาท คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงดการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2567 และไม่ต้องจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม เนื่องจากบริษัทยังคงมีผลขาดทุนสะสมอยู่

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,158,545,211	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,158,545,211	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 17 ได้กำหนดให้กรรมการของบริษัทฯจำนวน 1 ใน 3 เป็นอัตราต้องพ้นจากตำแหน่งวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ด้วยกรรมการบริษัทมีทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน จำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯกำหนดเป็นจำนวน 3 ท่าน ตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า มีวาระพิจารณาเกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่าน โดยในระหว่างการพิจารณาวาระนี้ ผู้ดำเนินการประชุมได้ขอให้กรรมการทั้งสามท่านที่ถูกเสนอชื่อให้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว จนกว่าจะพิจารณาแล้วเสร็จ โดยรายนามกรรมการจำนวน 3 ท่านที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีดังนี้

- 1) ดร.ธนพล บุญวราธรรม ประธานกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2) นางวรรณมล เพ็งดิษฐ์ กรรมการ
- 3) นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี

โดยในวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ในทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และสามารถที่จะช่วยพัฒนาการดำเนินกิจการของบริษัทฯ จึงสมควรเสนอชื่อกรรมการทั้ง 3 ท่าน ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลที่

ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้เป็นผู้ที่ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองหรือพิจารณาอย่างรอบคอบ รมัตถะวังของคณะกรรมการบริษัท แล้วว่ามีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการ ซึ่งประวัติและข้อมูลเบื้องต้นของกรรมการทั้ง 3 ท่านดังกล่าว ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว เพื่อเป็นการส่งเสริมในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้ประกาศผ่านเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้า โดยเปิดรับเรื่องจากผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2567 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้าเป็นกรรมการบริษัท จึงขอเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล ตามระเบียบวาระย่อยของวาระที่ 5 โดยการพิจารณาเป็นไปตามกฎของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

5.1 ดร.ธนพล บุญวรัตน์ ประธานกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,158,545,211	100.00000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,158,545,211	100.0000

มติที่ประชุม ประชุมมิได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้ ดร.ธนพล บุญวรัตน์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไปอีกวาระหนึ่ง

5.2 นางวรรณมล เพ็งดิษฐ์ กรรมการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,158,545,211	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,158,545,211	100.0000

มติที่ประชุม ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้ นางวรรณมล เพ็งดิษฐ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

5.3 นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน และบัญชี โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,158,545,211	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,158,545,211	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้ นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

เลขานุการบริษัท เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้ามาในห้องประชุม

วาระที่ 6 เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568

เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 ซึ่งกำหนดให้กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทน อันได้แก่ เบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยง โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะใดๆ ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้อำหนดนั้น เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรอรายละเอียดและความเหมาะสมด้วยประการต่างๆ และเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันรวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปีที่ผ่านมา แล้วเห็นสมควรต่อการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 กำหนดจำนวนค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 4,500,000 บาท เท่ากับปี 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ปี 2567	ปี 2568 (ปีที่เสนอ)
ค่าตอบแทนกรรมการ*	ไม่เกิน 4,500,000 บาท	ไม่เกิน 4,500,000 บาท
ค่าเบี้ยประชุม		
คณะกรรมการบริษัท		
• ประธานคณะกรรมการหรือประธานในที่ประชุม	25,000	25,000
• คณะกรรมการ	15,000	15,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	20,000	20,000
• คณะกรรมการตรวจสอบ	15,000	15,000

หมายเหตุ:

*จำนวนค่าตอบแทนรวมทั้งหมดนี้ รวมค่าเบี้ยประชุมแล้ว

**ผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ: ไม่มี

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และก่อนลงมติวาระที่ 6 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 1 ราย รวม 70 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,158,545,395 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.8827 จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติเงินค่าตอบแทนแก่กรรมการจำนวนตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,158,545,395	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,158,545,395	100.0000

วาระที่ 7 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2568

เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและเห็นควรเสนอให้แต่งตั้ง **บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด** เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 และกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงมติ ทั้งนี้ บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน และมีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจเป็นอย่างดี และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยมีรายละเอียดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ดังนี้

รายการ	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568 (ปีที่เสนอ)	เปลี่ยนแปลง (บาท)	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	2,760,000 บาท	2,750,000 บาท	3,330,000 บาท	580,000	21.09%

ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568

- ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวนเงิน 2,13,000 บาท
- ค่าสอบทานงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม, 30 มิถุนายน และ 30 กันยายน 2568 จำนวนเงินรวม 1,200,000 บาท
- ค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 รวมทั้งสิ้น 3,330,000 บาท

**หมายเหตุ : โดยราคาที่ผู้สอบบัญชีได้เสนอมานี้รวมการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน (RBC) แล้ว

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี ชี้แจงว่า ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 ที่เสนอนั้นอยู่ที่จำนวนรวมทั้งสิ้น 3,330,000 บาท ซึ่งรวมถึงค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี และรายงานการดำรงเงินกองทุน (RBC) แล้ว โดยเมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนในปี 2567 ที่อยู่ที่ 2,750,000 บาท พบว่าเพิ่มขึ้น 580,000 บาท หรือคิดเป็นอัตราการเปลี่ยนแปลง 21.09% ทั้งนี้ การปรับเพิ่มค่าตอบแทนดังกล่าว เป็นผลจากปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น รวมถึงความซับซ้อนของการตรวจสอบที่มากขึ้นตามข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ที่เริ่มบังคับใช้ ซึ่งส่งผลให้ผู้สอบบัญชีต้องใช้เวลาและทรัพยากรในการตรวจสอบมากขึ้นกว่าปีก่อน

เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า จากที่บริษัทฯ ได้เลือก บริษัท แกรนท์ ธอนด์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี โดยมีรายนามผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต ดังนี้

รายนาม	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้กับบริษัท
น.ส. ลักขมี ดีตระกูลวัฒนผล	9056	1 ปี
น.ส. ศรัณญา อัครมหาพาศิษฐ์	9919	ลงลายมือชื่อระหว่างกาล ไตรมาส 3/2567
น.ส. เกษณี สระทองพูล	9262	ไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงิน
นาย ไพศาล บุญศิริสุขะพงษ์	5216	ไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงิน

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่านข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัทฯ ผู้บริหารผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ แต่อย่างใด โดยในวาระนี้คณะกรรมการมีความเห็นว่า ควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านตามรายชื่อที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2568 ตลอดจนกำหนดจำนวนค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง สอบถามดังนี้ การปรับเพิ่มค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชีในปี 2568 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน TFRS 17 นั้น เป็นการปรับเพิ่มเพียงครั้งเดียวเฉพาะในปีนี้ หรือจะมีผลต่อเนื่องในระยะยาว และหากเป็นการปรับเพิ่มในระยะยาว ขอให้คณะกรรมการพิจารณาอย่างรอบคอบในการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในครั้งถัดไปด้วย

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี ชี้แจงว่า ทางฝ่ายบริหารได้มีการหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีถึงองค์ประกอบของค่าธรรมเนียมในปี 2568 โดยในปี 2567 ผู้สอบบัญชีได้มีการว่าจ้างนักคณิตศาสตร์ ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี โดยมีการเรียกเก็บในลักษณะของค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม (Extra Charge) อย่างไรก็ดี ในปี 2568 ผู้สอบบัญชียังคงต้องใช้ผู้เชี่ยวชาญดังกล่าวในการตรวจสอบเช่นเดิม และได้รวมค่าใช้จ่ายส่วนนี้ไว้ในค่าธรรมเนียมสอบบัญชี

ที่เสนอไว้เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารเห็นว่าค่าธรรมเนียมดังกล่าวมีความเหมาะสม โดยพิจารณาจากแนวปฏิบัติที่คล้ายคลึงกันของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรม ส่วนในอนาคตค่าธรรมเนียมจะมีการปรับเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่ ยังไม่สามารถยืนยันได้ในขณะนี้

คุณนริศรา กาญจนาศุภณกุล ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติมว่าในปี 2567 มีการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในลักษณะ Extra Charge เป็นจำนวนเงินเท่าใด

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี ชี้แจงว่า ในปี 2567 มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมสอบบัญชีเพิ่มเติม (Extra Charge) เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท ซึ่งแยกต่างหากจากค่าธรรมเนียมสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ค่าธรรมเนียมในส่วนดังกล่าวได้ถูกรวมไว้ในค่าธรรมเนียมสอบบัญชีที่เสนอแล้วเรียบร้อยแล้ว

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

การลงมติ การลงคะแนนเสียง มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด คือ นางสาว ลักขมี ดีตระกูลวัฒนผล ,นางสาว ศรัณญา อัครมหาพาศิษฐ์ ,นางสาว เกษณี สระทองพูล, นาย ไพศาล บุญศิริสุขะพงษ์ เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ในปี 2568 โดยอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 3,330,000 บาท (สามล้านสามแสนสามหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,158,545,395	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,158,545,395	100.0000



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352  02-853-8888  02-853-8889

www.tsi.co.th

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

ประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมได้พิจารณาในวาระต่างๆ ตั้งแต่วาระที่ 1-7 ตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมจนเสร็จสิ้นแล้ว ถัดไปเป็นวาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากวาระที่ได้พิจารณามาแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ซักถามเพิ่มเติม ประธานการประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและปิดการประชุมเวลา 16.30 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม

(นายธนพล บุญวรัตน์)

ประธานกรรมการบริษัทฯ

ลงชื่อ _____ ผู้บันทึกการประชุม

(นางสาวณัฐพรณ์ ก้องเกียรติปรีดา)

เลขานุการบริษัทฯ