



บริษัท ไทยเซตาวิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) – สำนักงานใหญ่
THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED – HEAD OFFICE
87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พ्लัส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตปทุมวัน 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

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

บริษัท ไทยเซตาวิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 30 เมษายน 2569

ณ โรงแรม แกรนด์ เซ็นเตอร์ พอยต์ เฟลีนจิต กรุงเทพมหานคร ห้องเฟลีนจิต

เลขที่ 100 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. ดร. ชนพล	บุญวรุตม์	ประธานกรรมการ/รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางจุจิรา	กองแก้ว	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายอชิพัฒน์	คันธอุลิส	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4. นายยงวุฒิ	เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ
5. นางวรรณมล	เพ็งดิษฐ์	กรรมการ
6. นางสาวอชิตา	บุญวรุตม์	กรรมการ
7. นายประธาน	บุญวรุตม์	กรรมการ/รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8. นายศุภฤกษ์	เตชะจงจินตนา	กรรมการ/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน

โดยสัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 88.89 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

คณะกรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

1. พลตำรวจเอก ปุริช	บุญผดุง	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
---------------------	---------	--------------------------------------

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

1. นายเบน	อาสนะเสน	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายวิชาญ	พันธ์ศรีมังกร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสินไหมทดแทน
3. นายอนุชา	จิตต์ชื่น	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัยรถยนต์

ผู้สอบบัญชี จาก บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด

1. นางสาวลักขมี	ดีตระกูลวัฒนผล	หุ้นส่วนฝ่ายตรวจสอบบัญชี
2. นางสาวศรีณญา	อัศรมหาพาณิษฐ์	หุ้นส่วนฝ่ายตรวจสอบบัญชี
3. นางสาวอภิวินท์	แก้วเลมิด	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบบัญชี

ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

1. นางสาวสิริวรรณ	เจริญสวรรค์	
-------------------	-------------	--



บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน) – สำนักงานใหญ่

THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED – HEAD OFFICE

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร 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

เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงต่อที่ประชุมในวาระเริ่มการประชุมว่า ณ เวลาเปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ รวมจำนวนทั้งสิ้น 57 ราย นับจำนวนหุ้นรวมได้ 1,170,306,177 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.5007 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,902,913,766 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

โดยผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองมีจำนวน 22 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 58,949,860 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมแทนมีจำนวน 35 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,111,356,317 หุ้น

จากนั้น เลขานุการบริษัทได้แนะนำประธานในที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผู้แทนจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งชี้แจงระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ให้ที่ประชุมรับทราบโดยทั่วกัน

ภายหลังการชี้แจงดังกล่าว ประธานในที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 อย่างเป็นทางการ และได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดต่อไป

ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ทราบว่า บริษัทได้ดำเนินการแจ้งการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ กฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดการประชุมในครั้งนี้โดยคำนึงถึงหลักการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) โดยมุ่งลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อาทิ การลดการใช้กระดาษในการประชุม การจัดให้มีระบบคัดแยกขยะภายในสถานที่จัดประชุม และการรณรงค์ลดการใช้พลาสติก เพื่อส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเสียงเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง และตรวจสอบได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้ว่าจ้าง บริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการและบันทึกผลการลงคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้

ก่อนเข้าสู่การพิจารณาระเบียบวาระการประชุม ผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า ในการประชุมครั้งนี้ บริษัทมีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เข้าร่วมประชุม รวมถึงภาพนิ่ง เสียง และภาพเคลื่อนไหว เพื่อวัตถุประสงค์ในการบันทึกและจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม และเพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของบริษัท ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวเป็นไปพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

ในการนี้ ผู้ดำเนินการประชุมได้ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการดำเนินการประชุม รวมถึงหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนน วิธีการลงคะแนนเสียง และกระบวนการนับคะแนนเสียง สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

การลงคะแนนเสียง

1. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแล้ว จะได้รับบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับใช้ในการลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยการนับคะแนนเสียงเป็นไปตามหลัก “หนึ่งหุ้น เท่ากับ หนึ่งเสียง”
2. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนน โดยเลือกทำเครื่องหมายในช่อง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ตามความประสงค์ สำหรับแต่ละวาระการประชุม



3. กรณีบัตรเสีย หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนในบัตรลงคะแนนของวาระใดวาระหนึ่งมากกว่าหนึ่งช่อง หรือมีการแก้ไขที่ไม่ชัดเจน เจ้าหน้าที่จะถือว่าบัตรลงคะแนนเสียงใบนั้นเป็นบัตรเสีย และจะไม่นำมานับคะแนนในวาระดังกล่าว

การนับคะแนนเสียง

1. กรณีผู้เข้าร่วมประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นได้มีการลงคะแนนเสียงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทฯ จะถือเอาการลงคะแนนดังกล่าวเป็นคะแนนเสียงในการประชุม และผู้รับมอบฉันทะจะไม่ได้รับบัตรลงคะแนนเพิ่มเติม
2. สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะกลับก่อน หรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด สามารถใช้สิทธิลงคะแนนล่วงหน้าในวาระนั้น ๆ โดยส่งบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ก่อนออกจากห้องประชุม
3. เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทยอยเข้าร่วมหรือออกจากห้องประชุมระหว่างการประชุม จึงอาจทำให้จำนวนเสียงของผู้มีสิทธิออกเสียงในแต่ละวาระไม่เท่ากัน

การเก็บบัตรลงคะแนน

1. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิออกเสียงตามหลัก “หนึ่งหุ้น เท่ากับ หนึ่งเสียง” โดยบริษัทฯ จะทำการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระจากบัตรลงคะแนนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ
2. ทั้งนี้ การคำนวณผลการลงมติ บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ที่ตรวจนับได้ในแต่ละวาระ มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงเพื่อสรุปเป็นคะแนนเสียง “เห็นด้วย” ในวาระนั้น
3. เมื่อผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว ขอความกรุณายกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เข้าไปเก็บบัตรลงคะแนนของท่าน ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่จะดำเนินการเก็บบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระ และผู้ดำเนินการประชุมจะแจ้งผลการนับคะแนนให้ที่ประชุมทราบเป็นรายวาระ

การแจ้งผลการลงคะแนนเสียง

1. บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนเสียงของแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ พร้อมทั้งแสดงผลการนับคะแนนบนจอภาพภายในห้องประชุมอย่างชัดเจน
2. ภายหลังจากที่ได้ประกาศปิดการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระแล้ว บัตรลงคะแนนของวาระดังกล่าวจะไม่นำมานับรวมเพิ่มเติมอีก และจะถือว่าการลงคะแนนในวาระนั้นเป็นอันเสร็จสิ้น

คำถามและการเสนอความคิดเห็น

1. ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ขอความกรุณายกมือขึ้น และเมื่อได้รับอนุญาตจากท่านประธานแล้ว เจ้าหน้าที่จะนำไมโครโฟนไปให้ท่าน โดยขอให้ท่านแจ้งชื่อ-นามสกุล พร้อมระบุสถานะว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเพื่อบันทึกในรายงานการประชุม
2. ในกรณีที่ความคิดเห็นหรือคำถามไม่เกี่ยวข้องกับวาระที่กำลังพิจารณา ขอความกรุณาเสนอความคิดเห็นหรือสอบถามในวาระที่เกี่ยวข้อง หรือในวาระอื่น ๆ เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีระเบียบและมีประสิทธิภาพ



บริษัท ไทยเซตาκιจ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) – สำนักงานใหญ่

THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED – HEAD OFFICE

87 อาคารเอ็บ. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร 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

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีข้อซักถามเกี่ยวกับวิธีการลงคะแนนเสียงหรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อสงสัยเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมจึงได้เริ่มดำเนินการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ของบริษัท ไทยเซตาκιจ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับวาระที่ได้รับไว้ในหนังสือเชิญประชุมต่อไป

วาระที่ 1 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2568

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2568 โดยได้จัดทำรายงานการประชุมดังกล่าวแล้ว และได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ เพื่อพิจารณาล่วงหน้าเรียบร้อยแล้ว

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ดังกล่าว ได้บันทึกสาระสำคัญของการประชุมไว้โดยถูกต้องครบถ้วนตามข้อเท็จจริง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 พิจารณารับรองรายงานการประชุมฉบับดังกล่าว

ทั้งนี้ ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว (ถ้ามี) ก่อนเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

การลงมติ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ ก่อนการลงมติในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีกจำนวน 1 ราย ทำให้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 58 ราย นับจำนวนหุ้นได้รวม 1,170,306,277 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 61.5007 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

มติที่ประชุม : ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2568 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ
เห็นด้วย (Approved)	จำนวน 1,170,306,277 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
รวม (Total)	จำนวน 1,170,306,277 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และรายงานประจำปี 2568

ประธานในที่ประชุม ได้มอบหมายให้ นายประธาน บุญวรุตม์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายเบน อาสนะเสน กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอข้อมูลต่อที่ประชุม เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน) – สำนักงานใหญ่

THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED – HEAD OFFICE

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แสงทองพาณิชย์ เขตปทุมวัน 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

1. ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจมหภาคและผลกระทบต่ออุตสาหกรรมประกันภัย

นายประธาน บุญวรุตม์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รายงานต่อที่ประชุมเกี่ยวกับภาพรวมภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่มีผลต่ออุตสาหกรรมประกันภัย โดยรายงานตัวเลขผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ปี 2025 ขยายตัวร้อยละ 2.4 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 2.5 ในปี 2024 สะท้อนถึงการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังดำเนินต่อเนื่อง แต่ในอัตราที่ชะลอลง

สำหรับธุรกิจประกันภัยรถยนต์ (Motor) ตลาดรถยนต์ยังคงเผชิญภาวะชะลอตัว โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ลดลงจาก 0.64 ล้านคัน เหลือ 0.60 ล้านคัน ขณะที่ยอดขายรถยนต์นั่งทรงตัวที่ระดับ 0.51 ล้านคัน และยอดขายรถกระบะส่วนบุคคลลดลงจาก 0.12 ล้านคัน เหลือ 0.08 ล้านคัน นอกจากนี้ สิ้นเชื้อเข้าซื้อรถยนต์ยังหดตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ -10.92 จากเดิม ร้อยละ -7.40 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการใช้บริการประกันภัยรถยนต์ในระยะถัดไป

ในส่วนของบริษัทประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor) แม้การบริโภคภาคเอกชนจะชะลอตัวลงเหลือร้อยละ 2.7 จากร้อยละ 4.4 การใช้จ่ายภาครัฐลดลงเหลือร้อยละ 0.6 จากร้อยละ 2.5 และการเติบโตของสินเชื่อที่อยู่อาศัยลดลงเหลือร้อยละ 0.40 จากร้อยละ 0.75 แต่ยังมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวของภาคส่งออกที่เติบโตร้อยละ 12.7 จากเดิมร้อยละ 5.8 รวมถึงภาคก่อสร้างที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 6.6 จากร้อยละ 1.3 ขณะที่จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติปรับลดลงเล็กน้อยเหลือ 32.97 ล้านคน จาก 35.54 ล้านคน

ทั้งนี้ ที่ประชุมรับทราบว่าแม้ธุรกิจ Non-Motor จะยังมียอดเติบโตจากปัจจัยสนับสนุนบางส่วน แต่ยังคงติดตามความเสี่ยงสำคัญอย่างใกล้ชิด ได้แก่ ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ภาระหนี้ครัวเรือนและภาคธุรกิจที่อยู่ในระดับสูง ความผันผวนของสภาพภูมิอากาศ และความไม่แน่นอนด้านเศรษฐกิจและการเมืองภายในประเทศ

โดยสรุป แม้เศรษฐกิจไทยในปี 2025 ยังมีแนวโน้มเติบโต แต่เป็นการเติบโตในอัตราที่ชะลอลง ธุรกิจประกันภัยรถยนต์ยังเผชิญแรงกดดันจากภาวะตลาดรถยนต์และสินเชื่อที่อ่อนตัว ขณะที่ธุรกิจประกันภัย Non-Motor ยังมีโอกาสเติบโตจากภาคส่งออกและภาคก่อสร้าง ทั้งนี้ บริษัทจะติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจและปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด เพื่อบริหารจัดการธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

2. สรุปภาพรวมผลการดำเนินงานเปรียบเทียบตลาดและบริษัท ประจำปี 2567-2568

นายประธาน บุญวรุตม์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รายงานต่อที่ประชุมถึงภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย โดยตลาดรวมมีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมร้อยละ 2.24 คิดเป็นมูลค่า 292,863 ล้านบาท โดยประกันภัยรถยนต์ (Motor) ยังคงเป็นสัดส่วนหลักของตลาดที่ร้อยละ 55.93 รองลงมาคือประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous) ร้อยละ 37.97 ทั้งนี้ ประกันอัคคีภัย (Fire) เป็นผลิตภัณฑ์ที่มีการเติบโตสูงสุดที่ร้อยละ 4.8 ขณะที่ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine) ปรับตัวลดลงร้อยละ 5.2

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมสูงกว่าตลาดอย่างมีนัยสำคัญ โดยเติบโตร้อยละ 22.43 คิดเป็นมูลค่า 1,313.67 ล้านบาท สูงกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดเกือบ 10 เท่า โครงสร้างพอร์ตธุรกิจของบริษัทยังคงมุ่งเน้นประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.48 ของเบี้ยประกันภัยรวม และมีการเติบโตถึงร้อยละ 26.3 เมื่อเทียบกับปีก่อน

นอกจากนี้ บริษัทสามารถขยายธุรกิจประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine) ได้อย่างโดดเด่น โดยมีอัตราการเติบโตสูงกว่าร้อยละ 83.60 สวนทางกับแนวโน้มตลาดที่หดตัว ขณะที่ประกันอัคคีภัย (Fire) ปรับตัวลดลงเล็กน้อย



โดยสรุป บริษัทมีผลการดำเนินงานที่สามารถเติบโตได้ดีกว่าภาพรวมตลาดอย่างชัดเจน (Outperform) โดยเฉพาะในกลุ่มประกันภัยรถยนต์และประกันภัยทางทะเล สะท้อนถึงกลยุทธ์การขยายพอร์ตธุรกิจและการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสนับสนุนการเติบโตของบริษัทอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนต่อไป

จากนั้น นายเบน อาชนะเสน กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รายงานต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นถึงทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์ของบริษัทเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนี้

บริษัทฯ ได้กำหนดทิศทางการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยแบ่งออกเป็น 3 เสาหลัก (Three Strategic Pillars) ดังนี้

1. การเติบโต (Growth)

บริษัทมุ่งเน้นการขยายการเติบโตของรายได้และฐานลูกค้า ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการเพิ่มช่องทางการเข้าถึงลูกค้าให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น โดยให้ความสำคัญกับกลุ่มผลิตภัณฑ์รายย่อย (Retail) และผลิตภัณฑ์ด้านไลฟ์สไตล์ (Lifestyle Insurance) โดยเฉพาะกลุ่ม Personal Products

ทั้งนี้ บริษัทมุ่งขยายฐานลูกค้าคนไทย นักท่องเที่ยว และช่องทางดิจิทัล (Digital Channel) เพื่อรองรับพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีศักยภาพ อาทิ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA Insurance) ประกันภัยการเดินทาง (Travel Insurance) และประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า (EV Insurance)

นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งพัฒนารูปแบบประกันภัยแบบ Bundled Insurance และ Embedded Insurance เพื่อสร้างความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ โดยมีการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partners) เพื่อขยายช่องทางการเข้าถึงลูกค้าและสนับสนุนการเติบโตในระยะยาว

2. ความยั่งยืน (Sustainability)

บริษัทมุ่งสร้างผลการดำเนินงานที่มีความมั่นคงและสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงและการเติบโตอย่างมีคุณภาพ โดยให้ความสำคัญกับแนวทาง “Profitability over Volume” หรือการมุ่งเน้นคุณภาพและความสามารถในการทำกำไรมากกว่าการเติบโตเชิงปริมาณ

บริษัทนำแนวทางการบริหารจัดการด้วยข้อมูล (Data-Driven Decision Making) มาใช้ในการวิเคราะห์และสนับสนุนการตัดสินใจเชิงธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการคัดเลือกผลิตภัณฑ์ การบริหารพอร์ตประกันภัย การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม รวมถึงการประเมินและคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า

นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งพัฒนากระบวนการบริหารจัดการและการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขัน รักษาเสถียรภาพทางการเงิน และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

3. ความสมดุล (Balance)

บริษัทมุ่งบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอ ช่องทางการจำหน่าย และรูปแบบการดำเนินงานให้มีความสมดุล เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและลดความเสี่ยงจากการพึ่งพาธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป โดยตั้งเป้าหมายในการปรับสัดส่วนพอร์ตประกันภัยระหว่างธุรกิจประกันภัยรถยนต์ (Motor) และประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor) ในสัดส่วนประมาณ 60:40



บริษัท ไทยเซตาวิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) – สำนักงานใหญ่

THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED – HEAD OFFICE

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่น พلاس 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

ในการดำเนินงาน บริษัทมุ่งใช้โมเดลธุรกิจแบบ Asset-light เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนและเสริมความคล่องตัวในการดำเนินงาน พร้อมทั้งขยายช่องทางการจำหน่ายผ่านนายหน้าประกันภัย (Brokers) ช่องทางดิจิทัล และการเชื่อมต่อบริษัทผ่าน API รวมถึงการสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ (Partnership Ecosystem) เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงลูกค้าและพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกัน

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนากระบวนการทำงานผ่าน Digitalization, Automation (RPA) และการดำเนินงานแบบ Paperless รวมถึงการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ ลดต้นทุนการดำเนินงาน และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

แนวทางการขับเคลื่อนธุรกิจและโอกาสการเติบโต

บริษัทมุ่งขยายการเติบโตผ่านผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพและอัตรากำไรสูง โดยปรับโครงสร้างพอร์ตให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ควบคู่กับการยกระดับธุรกิจหลักผ่านช่องทางดิจิทัล นายหน้า และพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเพิ่มการเข้าถึงลูกค้า

ผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพ ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA), ประกันภัยการเดินทาง (Travel) และประกันภัยขนส่งทางทะเล (Marine Cargo) ภายใต้แนวคิด Digital Insurance

บริษัทมีความร่วมมือกับพันธมิตร เพื่อเพิ่มการเข้าถึงลูกค้าและขยายช่องทางการจำหน่ายอย่างมีประสิทธิภาพ รองรับการเติบโตของธุรกิจในระยะยาวอย่างยั่งยืน

อีกทั้งยังมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ดิจิทัล (Digital Products) ควบคู่กับการยกระดับกระบวนการรับประกันภัย (Underwriting) และการให้บริการสินไหมทดแทน (Claims) รวมถึงการสร้างการรับรู้แบรนด์ผ่านช่องทางตัวแทน นายหน้า และเครือข่ายสาขา เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งขององค์กรในระยะยาว

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ โดยขอให้ผู้ที่ประสงค์จะซักถาม หรือเสนอความคิดเห็นยกมือขึ้น พร้อมแจ้งชื่อ-นามสกุล และระบุสถานะว่าเข้าร่วมประชุมในฐานะผู้ถือหุ้น ที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ ทั้งนี้ เพื่อความถูกต้องและเป็นระเบียบในการดำเนินการประชุม โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอแนะเพิ่มเติมดังนี้

นายจิตติพงศ์ โสภณอุดมพร : ผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามประเด็นสำคัญ จำนวน 3 ประเด็นได้แก่

1. แผนการดำเนินงานที่มีอยู่ตอนนี้มีอะไรที่สามารถดำเนินการเป็นรูปธรรมบ้าง อะไรที่ทำไปแล้ว และอะไรที่ยังไม่ได้ทำ พร้อมช่วยชี้แจงความคืบหน้าในปัจจุบัน
2. ในปีที่ผ่านมาเกิดภัยธรรมชาติทั้งแผ่นดินไหว น้ำท่วม บริษัทมีต้นทุนเบี้ยประกันภัยต่อสูงขึ้นหรือไม่ และมีการบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยต่อ อย่างไร
3. แนวโน้มของราคาหุ้น และบริษัทมีการตั้งเป้าหมายผลการดำเนินงานในปีหน้าไว้เท่าไร



บริษัท ไทยเซตาคิวิประกันภัย จำกัด (มหาชน) – สำนักงานใหญ่

THAI SETAKI VI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED – HEAD OFFICE

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน 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

การชี้แจงของฝ่ายบริหาร :

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา : รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

1. แผนการดำเนินงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์

บริษัทดำเนินกลยุทธ์ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยเน้นการคัดเลือกความเสี่ยง (Risk Selection) อย่างเข้มงวด โดยเฉพาะ ในพอร์ตประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ บริษัทมีแผนขยายความร่วมมือกับพันธมิตรในระดับภูมิภาคมากขึ้น พร้อมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ลูกค้า อาทิ ประกันภัยตัวเข้าขมงาน ประกันภัยกิจกรรมวิ่ง และงานอีเวนต์ต่าง ๆ ร่วมกับพันธมิตร ซึ่งเป็นผู้บริหารจัดการอีเวนต์ข้างต้น

2. การบริหารความเสี่ยงและการประกันภัยต่อ (Reinsurance)

ในปีที่ผ่านมา บริษัทมีค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อและค่าสินไหมจากเหตุแผ่นดินไหวค่อนข้างสูง ซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ทบทวนและปรับเพิ่มสัดส่วนวงเงินการรับประกันภัยต่อเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงและรองรับเหตุการณ์ไม่คาดคิดในอนาคต

สำหรับปี 2569 ต้นทุนการประกันภัยต่อโดยรวมเพิ่มขึ้น เนื่องจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวเมื่อช่วงต้นปี 2568

ในด้านความเสี่ยงจากภัยสงคราม ซึ่งถือเป็นข้อยกเว้นของความคุ้มครองประกันภัย โดยอาจส่งผลกระทบทางอ้อมต่อภาคธุรกิจ เช่น การปรับตัวของราคาน้ำมันและพฤติกรรมการใช้รถยนต์ของผู้บริโภค ซึ่งบริษัทมองว่าเป็นทั้งความท้าทายและโอกาสในการปรับกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ในกลุ่มราคาที่สูงถึงง่ายมากขึ้น สำหรับภัยสงครามจะส่งผลกระทบต่อการลงทุน โดยบริษัทบริหารพอร์ตทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยบริษัทมีการบริหารเงินลงทุน โดยมีที่ปรึกษาทางการเงินจาก บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำของประเทศ เพื่อกระจายความเสี่ยงและเพิ่มผลตอบแทนในระยะยาว

3. เป้าหมายทางธุรกิจ

บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายระยะยาวของเบี้ยประกันภัยรับไว้ที่ 2,000 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากระดับปัจจุบันประมาณ 1,300 ล้านบาท ซึ่งถือว่าเป็นเป้าหมายที่มีความเป็นไปได้ภายใต้แผนการดำเนินงานที่วางไว้

ทั้งนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการคัดเลือกความเสี่ยง (Risk Selection) อย่างมีวินัย เป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนการเติบโต มากกว่าการมุ่งเน้นเพียงการขายปริมาณเพียงอย่างเดียว เพื่อสร้างความสามารถในการทำกำไรและการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยผู้รับมอบฉันทะ ได้จัดส่งประเด็นคำถามล่วงหน้าในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

ตามแนวทางการดำเนินการเพื่อแก้ไขปัญหาและกำหนดทิศทางของบริษัทในอนาคตที่บริษัทได้เปิดเผยไว้ก่อนหน้านี้ ขอสอบถามความคืบหน้า ดังนี้

1. ความคืบหน้าของแผนการเพิ่มรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ

บริษัทมีแนวทางในการคัดเลือกและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีคุณภาพและสอดคล้องกับความต้องการของตลาดอย่างไร และปัจจุบันได้มีการพัฒนาหรือเพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ใดบ้างที่สามารถสร้างรายได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

2. ความสำเร็จในการพัฒนาเทคโนโลยีและระบบการให้บริการ
บริษัทได้นำเทคโนโลยีหรือระบบใดมาใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงานและยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้าบ้าง
3. ความสำเร็จในการสรรหาและสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ
บริษัทได้มีการขยายความร่วมมือหรือจัดหาพันธมิตรทางธุรกิจเพิ่มเติมในด้านใดบ้าง และความร่วมมือดังกล่าวมีส่วนช่วยสนับสนุนการเติบโตของบริษัทอย่างไร

การชี้แจงของฝ่ายบริหาร :

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา : รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

1. การปรับทิศทางผลิตภัณฑ์และขยายฐานลูกค้า (Product Strategy & Customer Segmentation)

บริษัทมีนโยบายมุ่งเน้นการขยายสัดส่วนประกันภัยกลุ่มผลิตภัณฑ์รายย่อย (Personal Line) และผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภคมากขึ้น นอกเหนือจากประกันภัยหลัก อาทิ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยที่อยู่อาศัย และวิศวกรรมการก่อสร้าง โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมีเบี้ยประกันภัยจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยคุ้มครองผู้ถือบัตรเข้าชมการแสดง ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยประมาณ 100 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทยังเล็งเห็นโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์แล้วตอบโจทย์ในกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและกลุ่มเปราะบาง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายภาครัฐ แม้กลุ่มดังกล่าวอาจจะมีเบี้ยประกันภัยต่อรายไม่สูง แต่ถือเป็นโอกาสในการขยายฐานผู้เอาประกันภัยให้มีความครอบคลุมและหลากหลายในปริมาณที่มากขึ้น

2. การยกระดับประสิทธิภาพด้วยระบบอัตโนมัติ (Digital Transformation & Embedded Insurance)

จากการขยายฐานผู้เอาประกันภัยจำนวนมาก บริษัทได้นำเทคโนโลยีระบบออกกรมธรรม์อัตโนมัติมาใช้เพื่อเพิ่มความเร็วและแม่นยำ โดยบูรณาการร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบ Embedded Insurance หรือการประกันภัยที่พ่วงไปกับสินค้าและบริการหลักของลูกค้า ผ่านการเชื่อมต่อระบบระหว่างระบบแบบอัตโนมัติ เพื่อช่วยลดขั้นตอนและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันที

3. การขยายความร่วมมือกับพันธมิตรระดับสากล (Global Partnership & Product Innovation)

บริษัทอยู่ในระหว่างการเจรจาเชิงกลยุทธ์กับพันธมิตรหลายรายทั้งในและต่างประเทศ เพื่อพัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย อาทิ:

- ประกันภัยการเดินทาง: ครอบคลุมทั้งค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ และการเคลื่อนย้ายผู้ป่วยฉุกเฉิน
- ประกันภัยบัตรเครดิตและการแสดง: เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงให้แก่ผู้บริโภค
- ประกันภัยสำหรับกิจกรรมสันทนาการ: เช่น การประกันภัยสำหรับการแข่งขันวิ่ง

ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทจะสามารถส่งมอบความคุ้มครองที่ครอบคลุมทุกมิติการใช้ชีวิตและเข้าถึงตลาดใหม่ๆ ได้อย่างยั่งยืน

คุณสิริวรรณ เจริญสวรรค์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับประเด็นคดีความฟ้องร้องศาลแรงงาน ทุนฟ้องประมาณ 11.25 ล้านบาท และมีการตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายในการเงินหรือไม่



บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน) – สำนักงานใหญ่

THAI SETAKIY INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED – HEAD OFFICE

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน 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

การชี้แจงของฝ่ายบริหาร :

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา : รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

บริษัทไม่มีการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับมูลค่าความเสียหายดังกล่าวในงบการเงิน อย่างไรก็ตามบริษัทได้ดำเนินการจ่ายเงินชดเชยตามที่กฎหมายแรงงานกำหนดไว้อย่างครบถ้วนและถูกต้องตามขั้นตอน ซึ่งปัจจุบัน คดีความอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

นายสถาพร ผังนิรันดร์ : ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้กล่าวแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อผู้บริหารของบริษัทในประเด็นสำคัญจำนวน 3 เรื่อง ดังนี้

1. ได้กล่าวขอบคุณบริษัทที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมแบบพบหน้า (Physical Meeting) ซึ่งเห็นว่าเป็นแนวทางที่เหมาะสมภายหลังสถานการณ์วิกฤตที่ผ่านมา และยังคงเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมและรับทราบข้อมูลอย่างครบถ้วน รวมถึงชื่นชมบริษัทที่ยังคงจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบสิ่งพิมพ์ ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกและรักษาสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลของผู้ถือหุ้นได้อย่างเหมาะสม แตกต่างจากหลายองค์กรที่ได้ยกเลิกการจัดส่งเอกสารดังกล่าว
2. ได้สอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับอัตราส่วนหรือข้อมูลสำคัญที่สะท้อนถึงความเสี่ยงของ บริษัทในการรับประกันภัยแต่ละประเภท รวมถึงระดับอัตรากำไร (Margin) และปัจจัยความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์แต่ละกลุ่ม เพื่อประกอบการพิจารณาศักยภาพและแนวทางการบริหารธุรกิจของบริษัท
3. ได้เสนอแนวคิดที่ว่าบริษัทอาจพิจารณาจัดกิจกรรมในลักษณะค่ายหรือโครงการร่วมกับนักศึกษา ระดับอุดมศึกษาชั้นปีที่ 2-3 และนักเรียนระดับมัธยมศึกษา เพื่อส่งเสริมความรู้ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Science) รวมถึงการเตรียมความพร้อมสำหรับการสอบใบอนุญาตวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาบุคลากรในอุตสาหกรรมประกันภัยในอนาคต

การชี้แจงของฝ่ายบริหาร :

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา : รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

1. ได้กล่าวขอบคุณนายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สำหรับข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ โดยเฉพาะประเด็นด้านความยั่งยืน (ESG) และแนวทางในการส่งเสริมความรู้แก่เยาวชนเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยและวิชาชีพคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะรับข้อเสนอแนะดังกล่าวไว้พิจารณา เพื่อกำหนดแนวทางและกิจกรรมที่เหมาะสมต่อไปในอนาคต
2. สำหรับประเด็นเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วนทางธุรกิจและผลการดำเนินงานในแต่ละประเภทประกันภัย ผู้บริหารได้ชี้แจงว่า ภายหลังการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (TFRS 17) มาถือปฏิบัติ ซึ่งมีหลักเกณฑ์และรูปแบบการเปิดเผยข้อมูลแตกต่างจากมาตรฐานเดิม (TFRS 4) โดยมาตรฐานมีการเปิดเผยข้อมูลในระดับรายผลิตภัณฑ์ โดยแยกส่วนระหว่างการรับประกันภัยตรง และการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารมีการคำนวณข้อมูลเชิงสถิติประกอบการตัดสินใจในการเลือกรับประกันภัยเช่นเดียวกัน



การลงมติ : สำหรับวาระนี้เป็นเพียงวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่มีมติการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม : ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และรายงานประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยงบการเงินดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2568 ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ประธานในที่ประชุม : ได้มอบหมายให้ นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้นำเสนอข้อมูลต่อที่ประชุม เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา : รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท โดยครอบคลุมงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแบบไม่มีเงื่อนไข (Unqualified Opinion) ซึ่งสะท้อนถึงความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน ได้รายงานข้อมูลทางการเงินประจำปี 2568 ของบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. งบฐานะการเงิน (Balance Sheet)

สินทรัพย์ (Assets)

บริษัทมีสินทรัพย์รวมประกอบด้วยรายการสำคัญ ดังนี้

• เงินวางตามข้อกำหนดของ คปภ. และบริษัทกลาง	จำนวน 290 ล้านบาท
• เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	จำนวน 12 ล้านบาท
• เงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากระยะยาว	จำนวน 168 ล้านบาท
• เงินลงทุนในตราสารทุน	จำนวน 89 ล้านบาท
• เงินลงทุนในหน่วยลงทุน	จำนวน 71 ล้านบาท
• เงินให้กู้ยืม	จำนวน 45 ล้านบาท

- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ จำนวน 330 ล้านบาท
- สินทรัพย์ถาวร ซอฟต์แวร์ และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน จำนวน 142 ล้านบาท
- สินทรัพย์อื่น จำนวน 13 ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (Liabilities and Equities)

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 804 ล้านบาท
- หนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 39 ล้านบาท
- หนี้สินภาษี จำนวน 9 ล้านบาท
- ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (EBO) จำนวน 12 ล้านบาท
- เจ้าหนี้เงินสมทบ จำนวน 8 ล้านบาท
- หนี้สินอื่น จำนวน 19 ล้านบาท
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ จำนวน 4 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี จำนวน 255 ล้านบาท

2. งบกระแสเงินสด (Cash Flow Statement)

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีกระแสเงินสดจากกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

กิจกรรมดำเนินงาน (Operating Activities)

กระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานติดลบจำนวน 60.55 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดสำคัญ ได้แก่

- รับเบี้ยประกันภัย จำนวน 1,354 ล้านบาท
- จ่ายเบี้ยประกันภัยต่อ จำนวน 401 ล้านบาท
- คงเหลือเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ จำนวน 953 ล้านบาท

ด้านการจ่ายสินไหม

- จ่ายค่าสินไหมรวม จำนวน 739 ล้านบาท
- ได้รับคืนจากการประกันภัยต่อ จำนวน 306 ล้านบาท
- คงเหลือค่าสินไหมสุทธิ จำนวน 433 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายสำคัญอื่น

- ค่าจ้างและบำนาญ (Acquisition Cash) จำนวน 526 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (OPEX) จำนวน 52 ล้านบาท

ส่งผลให้กระแสเงินสดสุทธิจากการดำเนินงานก่อนการลงทุนอยู่ที่ประมาณติดลบ 58 ล้านบาท ซึ่งบริษัทมีเงินค้ำรับจากการที่บริษัทจ่ายค่าสินไหมทดแทนขอเรียกคืนตามสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งปัจจุบันได้รับชำระครบถ้วนแล้ว

แม้ว่ากระแสเงินสดจากการดำเนินงานจะติดลบ แต่บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องและผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- เงินสดรับสุทธิจากสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวน 239 ล้านบาท
- เงินสดรับจากดอกเบี้ย เงินปันผล และผลประโยชน์อื่น จำนวน 20 ล้านบาท

- รายการเงินฝากหรือเงินลงทุนภายใต้ข้อจำกัดการใช้ (Restricted Cash Saving) จำนวน 262 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินวางตามข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

กิจกรรมลงทุน (Investing Activities)

บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุนเป็นบวกจำนวน 41.80 ล้านบาท โดยประกอบด้วย

- รับชำระคืนเงินกู้ จำนวน 46.37 ล้านบาท
- จ่ายลงทุนด้านซอฟต์แวร์ จำนวน 4.60 ล้านบาท

กิจกรรมจัดหาเงิน (Financing Activities)

- กระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงินติดลบ จำนวน 8.15 ล้านบาท

3. ผลการดำเนินงานโดยรวม

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติขนาดใหญ่ ได้แก่ เหตุการณ์แผ่นดินไหวและอุทกภัย ส่งผลให้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในระดับสูง อย่างไรก็ตาม บริษัทบริหารจัดการความเสี่ยงด้านประกันภัยต่อการผ่านการทำสัญญา ประกอบกับบริษัทมีกำไรจากการลงทุนเข้ามาสนับสนุน ส่งผลให้บริษัทมีผลประกอบการสุทธิเป็นบวก โดยมีกำไรสุทธิทั้งสิ้น 10.76 ล้านบาท โดยโครงสร้างผลการดำเนินงานที่สำคัญประกอบด้วย

- | | |
|----------------------------------|---------------------|
| • รายได้จากการประกันภัย | จำนวน 1,168 ล้านบาท |
| • ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | จำนวน 1,137 ล้านบาท |
| • ค่าใช้จ่ายจากการประกันภัยต่อ | จำนวน 19 ล้านบาท |
| • ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | จำนวน 60 ล้านบาท |
| • กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น | จำนวน 21 ล้านบาท |

4. สำหรับประเด็นสำคัญที่มีผลต่อผลการดำเนินงาน มีดังนี้

กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น

บริษัทมีกำไรจากการลงทุนจำนวน 13.8 ล้านบาท มีรายได้อื่น จำนวน 2 ล้านบาท และมีผลต่างจากการปรับมูลค่าสัญญาเช่า จำนวน 4 ล้านบาท

นายสถาพร ผังนิรันดร์ : ผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อคณะผู้บริหารในประเด็นสำคัญ จำนวน 2 ประเด็น ดังนี้

1. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18 เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ซึ่งแสดงมูลค่าจำนวน 65.75 ล้านบาท ผู้ถือหุ้นขอให้บริษัทชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับลักษณะของสินทรัพย์ดังกล่าว รวมถึงแนวทางการบริหารจัดการและผลตอบแทน (Return) ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการลงทุนดังกล่าว
2. ตามงบแสดงฐานะการเงินของปี 2568 ซึ่งปรากฏยอดขาดทุนสะสมยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 824,814,740 บาท ผู้ถือหุ้นขอให้คณะผู้บริหารชี้แจงแนวทางและแผนการดำเนินงานของบริษัทในการฟื้นฟูผลประกอบการ เพื่อให้บริษัทสามารถลดขาดทุนสะสมและกลับมามีผลประกอบการสะสมเป็นบวกในอนาคต

การชี้แจงของฝ่ายบริหาร :

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

1. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่แสดงอยู่ในงบการเงินจำนวน 65.75 ล้านบาท เป็นที่ดินและอาคารพาณิชย์ที่บริษัทเป็นเจ้าของและเคยใช้เป็นสถานที่ปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทได้พิจารณาแนวทางในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งในด้านการสร้างรายได้และการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรของบริษัท โดยได้วิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ประกอบ ได้แก่ สภาพอาคารสำนักงานเดิม ทำเลที่ตั้ง ความสะดวกในการเข้าถึง ต้นทุนการดูแลรักษา การใช้ประโยชน์ของพื้นที่ รวมถึงต้นทุนในการปรับปรุงอาคาร

จากการประเมินดังกล่าว ฝ่ายบริหารเห็นว่าสำนักงานบางแห่งตั้งอยู่ในทำเลที่ไม่สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าและแนวโน้มทางธุรกิจในปัจจุบัน จึงมีนโยบายทยอยปรับเปลี่ยนรูปแบบและย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานไปยังทำเลที่มีศักยภาพและเข้าถึงลูกค้าได้สะดวกมากขึ้น เช่น ศูนย์การค้า หรือพื้นที่เชิงพาณิชย์สมัยใหม่ ซึ่งจะช่วยเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ดังนั้น บริษัทจึงได้เปลี่ยนวัตถุประสงค์การใช้สินทรัพย์ดังกล่าวจาก “อสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงาน” เป็น “อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน” โดยนำทรัพย์สินบางส่วนออกให้เช่า เพื่อสร้างกระแสรายได้ประจำและเพิ่มผลตอบแทนจากสินทรัพย์ให้แก่บริษัทในระยะยาว อันเป็นการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น

2. บริษัทขอยืนยันแนวทางการดำเนินธุรกิจตามที่ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นว่า บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างผลกำไร การเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นการสร้างผลประกอบการที่เติบโตอย่างต่อเนื่องและมีเสถียรภาพในระยะยาว

สำหรับยอดขาดทุนสะสมยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 824,814,740 บาท นั้น บริษัทตระหนักดีว่าเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ การบริหารต้นทุน การบริหารความเสี่ยงด้านรับประกันภัย รวมถึงการเพิ่มศักยภาพในการสร้างรายได้และผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อให้บริษัทสามารถสร้างผลกำไรสุทธิได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

นายวิฑิตพงศ์ โสภณอุดมพร : ผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามต่อที่ประชุมเกี่ยวกับเงินลงทุนในต่างประเทศของบริษัท ซึ่งมีมูลค่าประมาณ 21 ล้านบาท โดยขอให้ฝ่ายบริหารชี้แจงเหตุผลและวัตถุประสงค์ของการลงทุนดังกล่าว รวมถึงแนวทางและมาตรการในการบริหารจัดการและป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในต่างประเทศ เช่น ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ภาวะตลาดการลงทุน และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนดังกล่าวเป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท



บริษัท ไทยเซตาคิ อินซัวรันส จำกัด (มหาชน) – สำนักงานใหญ่

THAI SETAKI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED – HEAD OFFICE

87 อาคารเอ็. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แสงชูวสุพินิ เขตปทุมวัน 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

การชี้แจงของฝ่ายบริหาร :

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา : รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า การลงทุนในต่างประเทศของบริษัทมิได้เป็นการลงทุนโดยตรงในหุ้นรายตัว แต่เป็นการลงทุนผ่านกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทจัดการกองทุนที่จดทะเบียนและดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทลงทุนผ่านกองทุนที่จัดตั้งในประเทศไทย (Feeder Fund) ซึ่งมีนโยบายนำเงินไปลงทุนต่อในกองทุนหลัก (Master Fund) ในต่างประเทศ โดยบริษัทลงทุนและถือหน่วยลงทุนในสกุลเงินบาท

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทและผู้จัดการกองทุนมีการดำเนินนโยบายป้องกันความเสี่ยงแบบ Dynamic Hedge โดยพิจารณาตามภาวะตลาดและระดับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในแต่ละช่วงเวลา หากประเมินแล้วว่าค่าเงินมีแนวโน้มผันผวนในระดับที่อาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนการลงทุน ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Contract)

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ประเมินแล้วว่าความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับที่เหมาะสมและไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ ผู้จัดการกองทุนอาจพิจารณาไม่ทำการป้องกันความเสี่ยงเพิ่มเติม เพื่อบริหารต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการลงทุนโดยรวมของกองทุน ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวเป็นไปภายใต้กรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงและการลงทุนที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยผู้รับมอบฉันทะ ได้จัดส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทในวาระนี้ จำนวน 2 ประเด็น เพื่อขอให้บริษัทชี้แจงในที่ประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้การบันทึกรายงานการประชุมมีความครบถ้วน จึงขอแจ้งประเด็นคำถามต่อที่ประชุม ดังนี้

1. ขอให้บริษัทชี้แจงนโยบายการให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น รวมถึงเหตุผลที่การชำระหนี้จากลูกหนี้เป็นไปในระดับค่อนข้างต่ำว่าเป็นไปตามเงื่อนไขและกำหนดตามสัญญาหรือไม่ นอกจากนี้ การขยายระยะเวลาชำระหนี้ดังกล่าว บริษัทได้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันใหม่หรือไม่ และสถานะของเงินให้กู้ยืมจำนวนประมาณ 44 ล้านบาท ซึ่งปัจจุบันจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ชั้นที่ 1 ยังถือว่ามีความปลอดภัยหรือไม่
2. ขอให้บริษัทชี้แจงความคืบหน้าและความเป็นไปได้ของคดีฟ้องร้องต่อศาลแรงงาน ซึ่งมีทุนทรัพย์ฟ้องร้องประมาณ 11.251 ล้านบาท รวมถึงสอบถามว่าบริษัทได้มีการตั้งประมาณการหนี้สินหรือค่าใช้จ่ายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีดังกล่าวไว้ในงบการเงินแล้วหรือไม่

ทั้งนี้ ผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า ผู้บริหารของบริษัทได้มีการชี้แจงและตอบข้อซักถามในประเด็นดังกล่าวไว้ในวาระก่อนหน้านี้อยู่แล้ว จึงได้สอบถามผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเพิ่มเติมว่า ยังมีประเด็นข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติมใดอีกหรือไม่ เพื่อให้ที่ประชุมได้รับทราบโดยครบถ้วนต่อไป

คุณสิริวรรณ เจริญสวรรค์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้ขอให้ผู้บริหารของบริษัทให้คำชี้แจงสำหรับสถานะของเงินให้กู้ยืมจำนวนประมาณ 44 ล้านบาท ซึ่งปัจจุบันจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ชั้นที่ 1 ยังถือว่ามีความปลอดภัยหรือไม่

การชี้แจงของฝ่ายบริหาร :

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า การจัดชั้นเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่นจำนวนประมาณ 44 ล้านบาท เป็นสินทรัพย์ชั้นที่ 1 นั้น บริษัทได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ของมาตรฐานการ



รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นและประเมินคุณภาพสินทรัพย์ทางการเงินตามระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ทั้งนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นการประเมินสถานะความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งเป็นการพิจารณาแยกต่างหากจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหลักประกันหรือสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกค้ายังคงมีสถานะเป็นลูกค้าปกติ จึงยังคงจัดชั้นไว้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินในระดับชั้นที่ 1 ตามหลักเกณฑ์ทางบัญชีที่เกี่ยวข้อง

การลงมติ

มติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ก่อนลงมติในวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 4 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,689 หุ้น ส่งผลให้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 62 ราย นับจำนวนหุ้นรวมได้ 1,170,310,966 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61.510 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ
เห็นด้วย (Approved)	จำนวน 1,170,310,966 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
รวม (Total)	จำนวน 1,170,310,966 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

วาระที่ 4 เพื่อพิจารณาอนุมัติการงดการจ่ายปันผล

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 41 กำหนดให้บริษัทสามารถจ่ายเงินปันผลได้จากกำไรสุทธิเท่านั้น และห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลในกรณี que บริษัทยังคงมีผลขาดทุนสะสมอยู่

ทั้งนี้ แม้ว่าผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทจะมีกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 10.76 ล้านบาท แต่บริษัทยังคงมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 824.81 ล้านบาท จึงยังไม่สามารถจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ของกฎหมาย

นอกจากนี้ เพื่อรักษาสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทให้เหมาะสม รองรับการค้าเงินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง และการลงทุนเพื่อการเติบโตในอนาคต คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการงดการจ่ายปันผลประจำปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และงดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 เนื่องจากบริษัทยังคงมีผลขาดทุนสะสมตามงบการเงินของบริษัท



ผู้ดำเนินการประชุม : ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอความคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

นายสถาพร ผังนิรันดร์ : ผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้แสดงความคิดเห็นว่า ปัจจุบันบริษัทมีผลขาดทุนสะสมประมาณ 824 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ แม้ว่าฝ่ายบริหารจะมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรอย่างต่อเนื่องก็ตาม

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงความเป็นไปได้ที่บริษัทจะพิจารณาปรับโครงสร้างทุน เช่น การลดทุนจดทะเบียนหรือการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) เพื่อนำไปใช้ล้างผลขาดทุนสะสมทางบัญชี รวมถึงการพิจารณาปรับรายการสำรองต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ฐานะทางการเงินและงบการเงินของบริษัทสะท้อนผลการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น และช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และตลาดทุนในระยะยาว

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา : รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะและความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ พร้อมแจ้งต่อที่ประชุมว่า ฝ่ายบริหารจะนำข้อเสนอแนะดังกล่าวไปศึกษาและพิจารณาความเหมาะสมในรายละเอียด ทั้งในด้านกฎหมาย มาตรฐานทางบัญชี ผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม เพื่อกำหนดแนวทางดำเนินการที่เหมาะสมและสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทต่อไป

การลงมติ

มติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ ก่อนลงมติในวาระที่ 4 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 1 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 1 หุ้น ส่งผลให้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 63 ราย นับจำนวนหุ้นรวมได้ 1,170,310,967 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61.510 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไร และงบการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ
เห็นด้วย (Approved)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
รวม (Total)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

วาระที่ 5 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2569

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เงินเดือน เบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยง บำเหน็จ โบนัส เงินรางวัล หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด ทั้งนี้ อาจกำหนดเป็น จำนวนแน่นอน หรือกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อพิจารณาเป็นครั้งคราว หรือให้มีผลต่อเนื่องจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ รวมถึง กรรมการมีสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการอย่างเหมาะสม เป็นธรรม และสอดคล้องกับหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนออัตรา ค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ผลการดำเนินงาน ภาระหน้าที่และความ รับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกันและบริษัทที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

ทั้งนี้ บริษัทได้นำข้อมูลผลสำรวจค่าตอบแทนกรรมการของ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และ ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย มาใช้ประกอบการพิจารณา เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สามารถจูงใจและรักษา กรรมการที่มีคุณภาพไว้ได้

สำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามภาระหน้าที่ที่ เพิ่มขึ้น ส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานของบริษัทตามโครงสร้างค่าตอบแทนขององค์กร

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ แล้ว เห็นว่าเป็นอัตราที่เหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสามารถสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ตามที่คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 4,500,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
ค่าตอบแทนกรรมการ	ไม่เกิน 4,500,000 บาท	ไม่เกิน 4,500,000 บาท
ค่าตอบแทนอื่นๆ	-	-

รายละเอียดค่าเบี้ยประชุม

- ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - ประธานกรรมการ 25,000 บาท ต่อครั้งการประชุม
 - กรรมการ 15,000 บาท ต่อครั้งการประชุม
- ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
 - ประธานกรรมการ 20,000 บาท ต่อครั้งการประชุม
 - กรรมการ 15,000 บาท ต่อครั้งการประชุม

นอกเหนือจากรายละเอียดคำตอบที่กล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการไม่มีผลประโยชน์ตอบแทนอย่างอื่นเพิ่มเติม

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอความคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

นายสถาพร ผังนิรันดร์ : ผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้เสนอแนะให้บริษัทพิจารณาปรับค่าตอบแทน การสร้างแรงจูงใจ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับผลการดำเนินงาน รวมถึงเป้าหมายระยะยาวของบริษัท อาทิ การบริหารโครงสร้างทุน การลดผลขาดทุนสะสม และการเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัท

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา : รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะและความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท พร้อมแจ้งต่อที่ประชุมว่า ฝ่ายบริหารจะนำข้อเสนอแนะดังกล่าวไปประกอบการพิจารณาในการกำหนดแนวทางด้านการบริหารค่าตอบแทน และการสร้างแรงจูงใจให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน เป้าหมายทางธุรกิจ และการสร้างความมั่นคงทางการเงินของบริษัทในระยะยาว ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาดำเนินการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายต่อไป

การลงมติ : มติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 4,500,000 บาท ตามที่คณะกรรมการบริษัทเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ
เห็นด้วย (Approved)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
รวม (Total)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้รายงานต่อที่ประชุมว่าก่อนเข้าสู่วาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ขอเรียนชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในหนังสือเชิญประชุมได้ระบุเกณฑ์การลงมติเป็นเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมด ซึ่งเป็นการพิมพ์คลาดเคลื่อนจากหลักเกณฑ์ที่ถูกต้อง

ทั้งนี้ วาระการเลือกตั้งกรรมการจะใช้เกณฑ์การลงมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด จึงขอให้ที่ประชุมโปรดรับทราบการแก้ไขดังกล่าว และดำเนินการพิจารณาวาระนี้ตามเกณฑ์ที่ถูกต้องต่อไป

และตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 17 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการต้องออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด หากจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกเป็นสามส่วนได้พอดี ให้กรรมการออกจากตำแหน่งในจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับหนึ่งในสาม

ปัจจุบันบริษัทมีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน โดยในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|----------------|-----------|--------------------------------------|
| 1. นายยุวุฒิ | เสาวฤทธิ์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นายอชิวัฒน์ | คันธฤติ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายประธาน | บุญวรัตน์ | กรรมการ / รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

คณะกรรมการบริษัท (โดยไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย และโดยผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน) ได้พิจารณาประวัติ คุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และความเหมาะสมของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ รวมถึงได้พิจารณาโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทและความหลากหลายในองค์ประกอบของคณะกรรมการ (Board of diversity policy) ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านกระบวนการสรรหาและการพิจารณาอย่างรอบคอบ และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีประสบการณ์วิสัยทัศน์ และความน่าเชื่อถือ อีกทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้อง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระข้างต้นกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทตามตำแหน่งเดิมอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ประวัติโดยสังเขปของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้แสดงไว้บนหน้าจอการประชุม และปรากฏตามเอกสารหนังสือเชิญประชุมหน้า 25 - 27 ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า โดยได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการผ่านเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้บริษัทได้เปิดรับการเสนอชื่อ ระหว่างวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569 ถึง วันที่ 24 มีนาคม 2569 ปรากฏว่า เมื่อพ้นระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทแต่อย่างใด

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการทั้ง 3 ท่านซึ่งมีส่วนได้เสียในวาระนี้ จะออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวในระหว่างการพิจารณาและลงมติ จนกว่าการพิจารณาในวาระนี้จะแล้วเสร็จ

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า กรรมการทั้ง 3 ท่านได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวเพื่อความโปร่งใสในการพิจารณา และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามเพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

การลงมติ :

มติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

6.1 นายยุ้งวุฒิ เสาวฤทธิ์ กรรมการอิสระ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายยุ้งวุฒิ เสาวฤทธิ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ
เห็นด้วย (Approved)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
รวม (Total)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

6.2 นายอริพัฒน์ คັນธอุลิส กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายอริพัฒน์ คันธอุลิส กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ
เห็นด้วย (Approved)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
รวม (Total)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

6.3 นายประธาน บุญวรัตน์ กรรมการ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายประธาน บุญวรัตน์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ
เห็นด้วย (Approved)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
รวม (Total)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

เมื่อการลงคะแนนเสียงสำหรับกรรมการทั้งสามท่านเสร็จสิ้นแล้ว ผู้ดำเนินการประชุมได้เรียนเชิญกรรมการทั้งสามท่านกลับเข้าสู่ที่ประชุม เพื่อเข้าร่วมการประชุมในวาระถัดไป

วาระที่ 7 พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยอาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ประสิทธิภาพ มาตรฐานการปฏิบัติงาน ความเชี่ยวชาญในธุรกิจของบริษัท รวมถึงความต่อเนื่องในการตรวจสอบงบการเงิน และมีความเห็นเสนอให้คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามติ ดังนี้

1. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2569 โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

(1) นายไพศาล บุญศิริสุขะพงษ์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5216
(2) นางสาวศรัณญา อัครมหาพาศินย์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9919
(3) นางสาวเกษณี สระทองพูล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9262
(4) นางสาวสาวินี สะวานนท์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7092
(5) นางสาวอัจฉรา สรณานุภาพ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11458

โดยให้ผู้สอบบัญชีท่านใดท่านหนึ่งตามรายชื่อข้างต้น เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และมีอำนาจตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทประจำปี 2569

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นภายในสำนักงานเดียวกันทำหน้าที่แทนได้

ทั้งนี้ บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่อาจกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 3,230,000 บาท โดยมีรายละเอียดปรากฏตามหน้าจ่อ และตามหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว
ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีมีรายละเอียดเปรียบเทียบ ดังนี้

บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)	เปลี่ยนแปลง (บาท)	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าสอบบัญชี	3,330,000	3,230,000	(100,000)	(3%)

ค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ลดลงจำนวน 100,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3 จากปีก่อนหน้า

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีดังกล่าวยังไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเอกสาร ค่าสิ่งพิมพ์ ค่าไปรษณียากร และค่าติดต่อสื่อสาร เป็นต้น ซึ่งผู้สอบบัญชีจะเรียกเก็บตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ค่าสอบบัญชีดังกล่าวมีความเหมาะสมกับขอบเขตการตรวจสอบ คุณภาพงาน และอัตราค่าธรรมเนียมในระดับเดียวกันกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติตามที่เสนอ

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ โดยไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามและเสนอความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้

การลงมติ

มติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติดังนี้

- มติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด ตามรายชื่อที่เสนอข้างต้น ดังนี้
 - (1) นายไพศาล บุญศิริสุขพงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5216
 - (2) นางสาวศรัณญา อัครมหาพาศิษฐ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9919
 - (3) นางสาวเกษณี สระทองพูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9262
 - (4) นางสาวสาวินี สะวานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7092
 - (5) นางสาวอัจฉรา สรณานภาพ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11458

โดยให้ผู้สอบบัญชีท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 256
- มีมติอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 จำนวน 3,230,000 บาท (สามล้านสองแสนสามหมื่นบาทถ้วน) โดยมีคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 ฐาน = 1 เสียง)	ร้อยละ
เห็นด้วย (Approved)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	จำนวน 0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
รวม (Total)	จำนวน 1,170,310,967 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ผู้ดำเนินการประชุม : ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น หรือเสนอข้อเสนอนะที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทเพิ่มเติม โดยบริษัทไม่มีเรื่องอื่นใดเสนอเพื่อพิจารณาหรือขออนุมัติจากที่ประชุมในวาระนี้

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทขอสงวนสิทธิในการไม่พิจารณาเรื่องที่มีได้บรรจุไว้ในระเบียบวาระการประชุม และไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เว้นแต่กรณีที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

สำหรับการเสนอเรื่องอื่นนอกเหนือจากวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะสามารถนำเรื่องดังกล่าวเข้าสู่การพิจารณาของที่ประชุมได้

ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามที่ประชุมอีกครั้งว่า มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อเสนอนะเพิ่มเติมหรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดซักถามหรือเสนอความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอเรียนเชิญประธานในที่ประชุมกล่าวปิดการประชุม

ประธานในที่ประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งขอคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท พร้อมทั้งกล่าวว่า ที่ประชุมได้พิจารณาครบถ้วนทุกวาระตั้งแต่วาระที่ 1 ถึงวาระที่ 8 แล้ว

จึงขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เวลา 16.30 น.

ลงชื่อ.....ประธานที่ประชุม

(นายชนพล บุญวรัตน์)

ประธานกรรมการบริษัท

ลงชื่อ.....ผู้บันทึกการประชุม

(นายชิษณุพงศ์ ชินณะ)

เลขานุการบริษัท