

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32
ของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

ประชุมเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2568 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) เมื่อเริ่มการประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 8 ราย และโดยการมอบฉันทะ 34 ราย รวมทั้งสิ้น 42 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,490,413 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.1407 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 42.

เริ่มประชุมเวลา 11.00 น.

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากนายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการติดภารกิจ จึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 104 ของพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 43. ซึ่งกำหนดว่า “ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม” จึงขอให้ที่ประชุมเสนอชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

นางสาวศศมน สันติสุข ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้ง บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ซึ่งจากการตรวจสอบหนังสือรับรองและหนังสือมอบอำนาจของบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) แล้วพบว่า ผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล ได้แก่ นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์

ทั้งนี้ ภายหลังจากเสนอชื่อดังกล่าวไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลอื่นใดเพิ่มเติม เลขานุการบริษัทจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดย นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดย นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากดังนี้

☒ เห็นด้วย	104,049,690	เสียง (99.5782 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	36,624	เสียง (0.0350 %)
☐ งดออกเสียง	404,099	เสียง (0.3867 %)
☐ บั้ตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

จากนั้น นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานในที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 และมอบหมายให้นายเอนก คีรีเสถียร เลขานุการบริษัทดำเนินการประชุมและทำหน้าที่เป็นผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

เลขานุการบริษัทได้นำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ พร้อมทั้งตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ดังรายนามต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 8 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------------|------------------------|---|
| 1. นายอภิสิทธิ์ | อนันตนาถรัตน์ | ประธานในที่ประชุม
(กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร) |
| 2. นายกองเอก | เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา | กรรมการอิสระและ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสิงห์ | ดั่งทนต์สวัสดิ์ | กรรมการอิสระ
(เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |
| 4. นายช.นันท์ | เพ็ชฌุไพศิษฐ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นางสาวพจนีย์ | ธนวรรณิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
(เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |
| 6. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ | ดิศกุล | กรรมการอิสระ
(เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |
| 7. นางฉนิทรา | โสภณพนิช | กรรมการอิสระ |
| 8. นายพนัส | ธีรวิชัยกุล | กรรมการ |

กรรมการที่ลาการประชุม เนื่องจากติดภารกิจ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|--------------|-----------|---------------|
| 1. นายชัย | โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายชูชมุ | ทะเทกามิ | กรรมการอิสระ |

2. คณะผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 11 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|----------------|---------------|--|
| 1. นางสาวปวีณา | จุชน | ผู้อำนวยการใหญ่ |
| 2. นายจักรกริช | ชีวันเทพราชย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 3. นายปัญญา | รอดลอยทุกษ์ | ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน |
| 4. นายทัตพงศ์ | บุศยพลกร | ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย |
| 5. นายธีรยุทธ | กิจวรพัฒน์ | ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขา |
| 6. นายศุภชัย | อัศวารักษ์ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO) |
| 7. นายไกรวุฒิ | ชมภูโคตร | ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน |
| 8. นายชูศักดิ์ | ทวีกิติกุล | ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 9. นายเอนก | ศิริเสถียร | ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย
และเลขานุการบริษัท |
| 10. นายพิสิฐ | คิดเจริญสุข | รองผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ |
| 11. นายเอกมล | อังค์วิณะ | รองผู้อำนวยการ สำนักการลงทุน |

3. ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|------------------|---------------|-----------|
| 1. นางสาวณริศรา | ไชยสุวรรณ | หุ้นส่วน |
| 2. นางสาวนิลเนตร | เหล้าพัชรเกษม | หุ้นส่วน |
| 3. นายเมธัส | กำพลกิจรัตน์ | ผู้จัดการ |

จากนั้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 นี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยมอบหมายบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมซึ่งได้รับการรับรองตามมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) และแจ้งถึงวิธีปฏิบัติในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

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

ในการรวมผลคะแนน บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และได้ออกเสียงลงคะแนนไว้แล้วนั้น บริษัทฯ ได้บันทึกการรวมคะแนนเพื่อการลงมติในแต่ละวาระไว้แล้ว

ผู้ถือหุ้นจะต้องอยู่ในวาระการประชุมจนจบวาระ และจะต้องลงมติในแต่ละวาระนั้นๆ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมก่อนจะปิดการลงมติในวาระใดๆ ผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าวและคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระนั้นๆ อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุมในวาระใดวาระหนึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในวาระต่อไป

ผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและได้ออกจากการประชุมในระหว่างการประชุมไม่ว่าด้วยเหตุผลประการใด การออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้นได้ระบุในหนังสือมอบฉันทะนั้นจะถูกยกเลิก และบริษัทฯ จะไม่นำมารวมกับคะแนนเสียงในแต่ละวาระที่ยังลงคะแนนเสียงไม่แล้วเสร็จ ทั้งนี้ การออกจากการประชุมดังกล่าวจะไม่มีผลต่อการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นในวาระที่ปิดการลงมติไปแล้ว

5. ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ได้ โดยการพิมพ์ข้อความเพื่อส่งคำถาม ซึ่งแต่ละคำถามจะปรากฏในระบบของเจ้าหน้าที่ และบริษัทฯ จะตอบคำถามของท่านในที่ประชุม

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามและแสดงความคิดเห็นได้เพิ่มเติมในช่วงท้ายของการประชุม หากมีคำถามเพิ่มเติมหรือมีคำถามเป็นจำนวนมากและไม่สามารถตอบได้ทันขอให้ผู้ถือหุ้นถามผ่านข้อความและบริษัทฯ จะขอตอบคำถามดังกล่าวในรายงานการประชุม

6. เมื่อบริษัทฯ ตอบคำถามในแต่ละวาระแล้ว บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบ และเมื่อประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้วจะถือว่าการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุดลง

นอกจากนี้ เพื่อให้การลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใสตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทจึงได้เรียนเชิญ นายกฤตภาส มะเรงสิทธิ์ ผู้สอบบัญชีอิสระจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นในการเป็นพยานผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ โดยบริษัทฯ ได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวิดิทัศน์ด้วย

จากนั้น เลขานุการบริษัทจึงดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 และได้ส่งสำเนารายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ปรากฏตามเอกสารที่ส่งมาพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ จึงเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมพร้อมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไขหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุม และกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

☒ เห็นด้วย	104,489,570	เสียง (99.9992 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	0	เสียง (0.0000 %)
☐ งดออกเสียง	844	เสียง (0.0008 %)
☐ บั้ตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 1 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเอง 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 43 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,490,414 หุ้น

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
ในรอบปี 2567

นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานในที่ประชุม ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
ในรอบปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566 ดังนี้

	ปี 2567	ปี 2566	หน่วย: ล้านบาท เปลี่ยนแปลง %
เบี้ยประกันภัยรับ	31,736.1	29,915.7	6.1
กำไรจากการรับประกันภัย	3,103.0	3,241.4	(4.3)
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,190.5)	(1,130.0)	5.4
หัก ต้นทุนทางการเงิน	(41.5)	(41.3)	0.5
กำไรสุทธิจากการรับประกันภัย	1,871.0	2,070.1	(9.6)
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,799.9	1,299.5	38.5
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,670.9	3,369.6	8.9
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(611.1)	(325.8)	87.6
กำไรสุทธิ	3,059.8	3,043.8	0.5
กำไรต่อหุ้น (บาท)	28.74	28.59	0.5

ในปี 2567 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ จำนวน 31,736.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 6.1 และเมื่อหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและต้นทุนทางการเงินแล้ว บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากการรับประกันภัยจำนวน 1,871.0 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 ร้อยละ 9.6

สำหรับรายได้จากการลงทุนในปี 2567 บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากการลงทุนจำนวน 1,799.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 38.5 ทั้งนี้ กำไรจากการลงทุนเพิ่มขึ้นจากการขายหลักทรัพย์ เงินปันผลรับ ดอกเบี้ยรับ และผลตอบแทนจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลัก

ในปี 2567 บริษัทฯ จึงมีกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 3,670.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 8.9 และเมื่อหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 611.1 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 87.6 เนื่องจากในปี 2566 บริษัทฯ ได้รับเครดิตภาษีคืนจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ส่งผลให้บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุน ดังนั้น ในปี 2567 บริษัทฯ จึงมีกำไรสุทธิจำนวน 3,059.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 0.5 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิ 28.74 บาทต่อหุ้น

นอกจากนี้ นายอภิสิทธิ์ฯ ได้รายงานจำนวนเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ จำแนกตามประเภทของการรับประกันภัย ในปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยรับตามประเภท	ปี 2567	ปี 2566	เปลี่ยนแปลง (%)
อัคคีภัย	1,422.5	1,406.6	1.1
ทางทะเลและขนส่ง	775.4	803.6	(3.5)
ยานยนต์	13,170.2	12,456.4	5.7
เบ็ดเตล็ด			
ความเสี่ยงภัยทุกชนิด	6,348.0	5,690.5	11.6
อุบัติเหตุ	2,370.4	2,058.0	15.2
สุขภาพ	1,382.0	1,371.7	0.8
วิศวกรรม	880.3	969.2	(9.2)
รับผิดชอบบุคคลภายนอก	988.8	904.0	9.4
อากาศยาน	1,052.3	1,074.3	(2.0)
อื่นๆ	1,020.4	902.5	13.1
รวม/รับโดยตรง	29,410.3	27,637.8	6.4
ต่อ-เฉพาะราย (FAC)	1,092.5	1,208.2	(9.6)
ต่อ-ในประเทศ (TREATY)	105	135.8	(22.7)
ต่อ-ต่างประเทศ (TREATY)	1,128.3	934.9	20.7
รวมเบี้ยประกันภัยได้รับ	31,736.1	29,915.7	6.1

ในปี 2567 บริษัทฯ มีเบี้ยรับประกันภัยอัคคีภัยจำนวน 1,422.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 1.1 เบี้ยรับประกันภัยทางทะเลและการขนส่งจำนวน 775.4 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 ร้อยละ 3.5 เบี้ยรับประกันภัยยานยนต์จำนวน 13,170.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 5.7 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของตลาด โดยสาเหตุสำคัญมาจากการพฤติกรรมการใช้รถยนต์ที่กลับสู่สภาวะปกติ

เบี้ยรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 14,042.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 8.3 โดยรายการหลักที่เติบโตมากที่สุด ได้แก่ เบี้ยรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล รองลงมาเป็นเบี้ยรับประกันภัยจากประเภทการประกันภัยความเสี่ยงทุกชนิด (IAR) อย่างไรก็ตาม ในส่วนของเบี้ยรับประกันภัยวิศวกรรมซึ่งส่วนใหญ่มาจากการรับประกันภัยโครงการก่อสร้างของภาครัฐมีสัดส่วนที่ลดลง เนื่องจากความล่าช้าในการจัดตั้งรัฐบาลในช่วงที่ผ่านมา

ดังนั้น ในปี 2567 บริษัทฯ มีเบี้ยรับประกันภัยรับโดยตรง (Direct Premium) คิดเป็นจำนวน 29,410.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 และเมื่อรวมกับเบี้ยประกันภัยจากการรับประกันภัยต่อ (Reinsurance) จำนวน 2,325.8 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม (Total Written Premium) คิดเป็นจำนวน 31,736.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับปี 2566 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยที่ขยายตัวในอัตราร้อยละ 0.5

จากนั้น นายอภิสิทธิ์ฯ ได้รายงานกำไรจากการรับประกันภัยโดยจำแนกตามประเภทของการรับประกันภัย ในปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท			
	ปี 2567	ปี 2566	เปลี่ยนแปลง (%)
เบี้ยประกันภัยรับ	31,736.1	29,915.7	6.1
กำไรจากการรับประกันภัย			
อัตรียภัย	451.0	448.3	0.6
ตัวเรือ	12.8	10.6	20.8
สินค้า	140.8	105.4	33.6
ยานยนต์	1,191.1	1,281.5	(6.4)
เบ็ดเตล็ด	1,299.3	1,395.6	(6.9)
รวม	<u>3,103.0</u>	<u>3,241.4</u>	<u>(4.3)</u>
หัก: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,190.5)	(1,130.0)	5.4
หัก: ต้นทุนทางการเงิน	(41.5)	(41.3)	0.5
รวมกำไรสุทธิจากการรับประกันภัย	<u>1,871.0</u>	<u>2,070.1</u>	<u>(9.6)</u>

ในปี 2567 บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันอัตรียภัยจำนวน 451.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 0.6 กำไรจากการรับประกันภัยตัวเรือจำนวน 12.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 20.8 กำไรจากการรับประกันภัยการขนส่งสินค้าจำนวน 140.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 33.6

ทั้งนี้ ในส่วนของกำไรจากการรับประกันภัยยานยนต์จำนวน 1,191.1 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 ร้อยละ 6.4 และกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 1,299.3 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 ร้อยละ 6.9 สาเหตุสำคัญมาจากความเสียหายต่อรถยนต์ ร้านค้า โรงแรม และโรงงานอุตสาหกรรม ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติจากเหตุการณ์น้ำท่วมในภาคเหนือและภาคใต้ในปี 2567 ซึ่งมีมูลค่าความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ประมาณ 158 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อความเสียหายส่วนเกินไว้ ทำให้บริษัทฯ รับรู้ความเสียหายจากภัยน้ำท่วมดังกล่าวประมาณ 70 ล้านบาท

ดังนั้น ในปี 2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากการรับประกันภัยอยู่ที่ 1,871.0 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 ร้อยละ 9.6

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง และ นายเอกธัช เือบประสาทสุข ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง สอบถามว่า จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวที่ประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาขนาด 8.2 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2568 ที่ผ่านมา ซึ่งส่งผลให้หลายพื้นที่ในประเทศไทยรับรู้แรงสั่นสะเทือนจากเหตุการณ์ดังกล่าว โดยเฉพาะพื้นที่ในกรุงเทพฯ ที่อาคารสูงหลายแห่งเกิดความเสียหาย โดยเฉพาะอาคารสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินแห่งใหม่ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้างได้พังถล่มลงมา จึงอยากทราบว่าบริษัทฯ ได้รับประกันภัยโครงการก่อสร้างดังกล่าวในสัดส่วนเท่าใด และสำหรับลูกค้าที่ทำกรมธรรม์ประกันภัยที่อยู่อาศัยกับบริษัทฯ จะได้รับผลกระทบอย่างไร และประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดของบริษัทฯ จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวมีจำนวนเท่าใด

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า โครงการก่อสร้างอาคารสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินแห่งใหม่ ได้มีการทำประกันภัยกับกลุ่มบริษัทผู้รับประกันภัยร่วม จำนวน 4 บริษัท โดยบริษัทฯ ได้รับประกันภัยในสัดส่วนเพียงร้อยละ 25 ซึ่งคิดเป็นมูลค่าประมาณ 275 ล้านบาท จากวงเงินรับประกันภัยทั้งโครงการประมาณ 2,200 ล้านบาท นอกจากนี้เงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัยระบุว่ากลุ่มบริษัทผู้รับเหมาที่เป็นผู้เอาประกันภัยจะมีส่วนรับผิดชอบต่อความเสียหายส่วนแรกอยู่ที่ร้อยละ 20 จึงส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหายจากโครงการดังกล่าวประมาณ 220 ล้านบาท และเมื่อรวมความเสียหายจากกรมธรรม์ประกันภัยอื่นๆ โดยเฉพาะจากอาคารสำนักงาน โรงแรม โรงพยาบาล และคอนโดมิเนียมแล้ว บริษัทฯ ประมาณการความเสียหายสูงสุดอยู่ที่ประมาณ 2,450 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อความเสียหายส่วนเกิน สำหรับความเสียหายจากภัยพิบัติ หรือหมดภัย Excess of Loss (XOL) ไว้อีกด้วย ดังนั้น ความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงที่บริษัทฯ ต้องรับรู้ในผลการดำเนินงานจะอยู่ที่ประมาณ 100 บาท โดยส่วนเกินอีกประมาณ 2,350 ล้านบาท บริษัทฯ จะสามารถเรียกร้องจากบริษัทรับประกันภัยต่อที่ได้ทำสัญญาไว้ได้

ดังนั้น บริษัทฯ ขอยืนยันว่าแม้จะมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในกรณีนี้ บริษัทฯ กรุงเทพฯ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงมีความมั่นคงทางการเงิน และไม่ได้รับผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทฯแต่อย่างใด

นายจิรายุ จิรยุวัฒน์กุล ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเองสอบถามว่า จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวซึ่งส่งผลให้บ้านหรืออาคารได้รับความเสียหาย โดยร่องรอยความเสียหายที่ปรากฏขึ้นบางรอยอาจจะเป็นรอยเก่าซึ่งจะยากต่อการตรวจสอบ ดังนั้นเมื่อผู้เอาประกันภัยเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอาจจะส่งผลให้เกิด Moral Hazard หรือไม่

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า ร่องรอยความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยเฉพาะในอาคารชุดหรืออาคารสูงต่างๆ นั้น ในเบื้องต้นต้องให้ผู้อยู่อาศัยถ่ายภาพร่องรอยความเสียหายและส่งมายังบริษัทฯ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ประเมินความเสียหายและพิจารณาขอใช้ค่าสินไหมทดแทนต่อไป ซึ่งบางรอยอาจจะจะเป็นรอยที่แตกอยู่ก่อนแล้ว จึงจำเป็นต้องมีการตรวจสอบสถานที่จริง โดยผู้เชี่ยวชาญด้านการสำรวจภัยเพื่อให้มีความถูกต้องมากที่สุด

นอกจากนี้ นายอภิสิทธิ์ฯ ได้รายงานต่อที่ประชุมถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยสรุปว่า บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนบนพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการสร้าง ความมั่นใจต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านการให้สินบน และคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม เพราะนอกจากจะส่งผลดีต่อบริษัทฯ แล้ว ยังส่งเสริมการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและแนวปฏิบัติต่างๆ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด อีกทั้งได้กำหนดโครงสร้างองค์กร บทบาท และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลที่มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันการดำเนินงานอันก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งจัดอบรมความรู้ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องจริยธรรม จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรในการทำงานที่ดีเพื่อนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการขยายเครือข่ายธุรกิจโปร่งใส โดยได้จัดส่งหนังสือขอความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้กับคู่ค้ารายใหม่อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งเชิญชวนให้คู่ค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายกับแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) อย่างต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2567 โดยการรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2570

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว เลขานุการบริษัทจึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2567 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

เลขานุการบริษัทขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ดังรายละเอียดปรากฏในหน้า 190-269 ของรายงานประจำปี 2567

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ดังนี้

- ☒ เห็นด้วย 104,490,414 เสียง (100.0000 %)
- ☐ ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
- ☐ งดออกเสียง 0 เสียง (0.0000 %)
- ☐ บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 3 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไรประจำปี 2567

เลขานุการบริษัทเสนอต่อที่ประชุมว่า ในรอบปี 2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 3,059.7 ล้านบาท ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในภายหลังจำนวน 74.6 ล้านบาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมาจำนวน 3,267.0 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรรจำนวน 6,252.1 ล้านบาท

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติให้จัดสรรเงินกำไร โดยจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวน 106,470,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 26.25 บาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิของบริษัทฯ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,794.8 ล้านบาท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 2 ครั้ง เป็นเงินหุ้นละ 21.25 บาท จึงคงเหลือจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้าย ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท

โดยบริษัทฯ กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 และสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 21 มีนาคม 2568 (Book Closing Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้าย ประจำปี 2567 ในวันที่ 2 พฤษภาคม 2568

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลและการจัดสรรกำไรประจำปี 2567

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไร ประจำปี 2567 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ดังนี้

- ☒ เห็นด้วย 104,490,414 เสียง (100.0000 %)
- ☐ ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
- ☐ งดออกเสียง 0 เสียง (0.0000 %)
- ☐ บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 4 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน และในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งในอัตราหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าว อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|-----------------------|------------------|-------------------------------|
| 1. นายช.นันท์ | เพ็ชฌุไพศิษฐ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสิงห์ | ดั่งทิตส์สวัสดิ์ | กรรมการอิสระ |
| 3. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ | ดิศกุล | กรรมการอิสระ |
| 4. นายอภิสิทธิ์ | อนันตนาถรัตน์ | กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร |

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณากลับกรองอย่างรอบคอบและระมัดระวังถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ คุณธรรมและจริยธรรม ประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมถึงผลการปฏิบัติงานแล้วเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ (1) นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฐ์ (2) นายสิงห์ ดั่งทิตส์สวัสดิ์ และ (3) หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง สำหรับกรรมการอีก 1 ท่าน ได้แก่ นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ท่านเป็นกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างดี จึงเห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล

เมื่อผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว เลขานุการบริษัทได้ประกาศชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล โดยสรุปผลการนับคะแนนเสียงเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล ได้ดังนี้

1. นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฐ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 43 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,490,414 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

- ☒ เห็นด้วย 104,453,790 เสียง (99.9649 %)
☐ ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
☐ งดออกเสียง 36,624 เสียง (0.0350 %)
☐ บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

2. นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระ (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 43 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,490,414 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

☒ เห็นด้วย 104,453,790 เสียง (99.9649 %)
☐ ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
☐ งดออกเสียง 36,624 เสียง (0.0350 %)
☐ บั้ตรเสียง 0 เสียง (0.0000 %)

3. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระ (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 43 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,490,414 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

☒ เห็นด้วย 104,453,790 เสียง (99.9649 %)
☐ ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
☐ งดออกเสียง 36,624 เสียง (0.0350 %)
☐ บั้ตรเสียง 0 เสียง (0.0000 %)

4. นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 43 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 104,490,414 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

☒ เห็นด้วย 104,453,790 เสียง (99.9649 %)
☐ ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
☐ งดออกเสียง 36,624 เสียง (0.0350 %)
☐ บั้ตรเสียง 0 เสียง (0.0000 %)

มติที่ประชุม: ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากมีมติแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง ดังนี้

- | | | |
|------------------------------|---------------|-------------------------------|
| 1. นายช.นันท์ | เพ็ชญาไพศิษฎ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสิงห์ | ดังทัดสวัสดิ์ | กรรมการอิสระ |
| 3. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล | | กรรมการอิสระ |
| 4. นายอภิสิทธิ์ | อนันตนาถรัตน์ | กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร |

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท จะประกอบด้วย

- | | | |
|-------------------------------------|---------------|--|
| 1. นายชัย | โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา | | กรรมการอิสระและ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสิงห์ | ดั่งทตสวัสดี | กรรมการอิสระ |
| 4. นางสาวพจณี | ธนวานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายช.นันท์ | เพ็ชฌุไพศิษฐ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 6. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล | | กรรมการอิสระ |
| 7. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระ |
| 8. นางฉินทิรา | โสภณพนิช | กรรมการอิสระ |
| 9. นายพนัส | ธีรวิชญ์กุล | กรรมการ |
| 10. นายอภิสิทธิ์ | อนันตนาถรัตน์ | กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร |
| 11. นายชูชุม | ทะเทกามิ | กรรมการอิสระ |

วาระที่ 6 พิจารณาคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 31 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2567 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 18,000,000.- บาท โดยไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด

ในปี 2568 คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าเพื่อความเหมาะสมและลดความซ้ำซ้อนในการบริหารจัดการคำตอบแทนของกลุ่มบริษัทจากการปรับโครงสร้างเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดแนวทางการจ่ายคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 โดยจะรับคำตอบแทนจากบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่แทน จนกว่าจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยเงื่อนไข และหลักเกณฑ์ในการจ่ายคำตอบแทนให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การกำหนดแนวทางการจ่ายคำตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมอนุมัติกำหนดแนวทางการจ่ายคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 โดยจะรับคำตอบแทนจากบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่แทน จนกว่าจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยเงื่อนไข และหลักเกณฑ์ในการจ่ายคำตอบแทนให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- ☒ เห็นด้วย 104,453,790 เสียง (99.9649 %)
☐ ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
☐ งดออกเสียง 36,624 เสียง (0.0350 %)
☐ บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 6 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2567

ประธานได้มอบหมายให้ นายกongเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายกongเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 31 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2567 ซึ่งบัดนี้ ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 3,790,000.- บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 870,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: บาท

	ปี 2568	ปี 2567	เพิ่มขึ้น	%
1. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2,070,000	1,500,000	570,000	38.0
2. ค่าธรรมเนียมการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน และ 30 กันยายน (รวม 3 ไตรมาส)	1,020,000	780,000	240,000	30.8
3. ค่าธรรมเนียมการสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุน สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	180,000	160,000	20,000	12.5
4. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	520,000	480,000	40,000	8.3
5. ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	-	-
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	3,790,000	2,920,000	870,000	29.8

คณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน ได้พิจารณาภาพรวมของการให้บริการและผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2567 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

โดยเสนอให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบ
แสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

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

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย
จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็น
ต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
และกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากแต่งตั้งให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน
อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

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

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย
จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็น
ต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2568
เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 3,790,000.- บาท

จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 7 ได้ ดังนี้

- ☒ เห็นด้วย 104,489,570 เสียง (99.9992 %)
☐ ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
☐ งดออกเสียง 844 เสียง (0.0008 %)
☐ บั้ตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 7 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดยนายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับวาระที่ 8 นี้ ที่ประชุมมีมติอนุมัติแล้ว ข้างต้นก่อนเปิดการประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากเพื่อแต่งตั้งบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดยนายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก ประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องอื่นๆ ได้

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ดังนั้น จึงสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 9 ราย และโดยการมอบฉันทะ 34 ราย รวมทั้งสิ้น 43 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 104,490,414 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 98.1407 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000.- หุ้น)

เลิกประชุมเวลา 12.15 น.



(นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์)

ประธานในที่ประชุม



(นายเอนก คีรีเสถียร)

เลขานุการบริษัท

ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม