

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 32

วันที่ 22 เมษายน 2568

ณ ห้องประชุมวิเคเตอร์คลับ ชั้น 8 อาคารสาทรสแควร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ

นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยมีคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และฝ่ายกฎหมาย ที่เข้าร่วมประชุมดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

จำนวน 7 ท่านจากทั้งหมด 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 70

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล | ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางฉวีวรรณ อักษรสวัสดิ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางสาวอาดา อิงคะวณิช | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ | กรรมการ |
| 6. ดร.สมพร สืบถวิลกุล | กรรมการ |
| 7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ กรรมการลงทุน
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหาร

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นางนันทิณี ชินวรรณโณ | รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนาธุรกิจและส่งเสริมธุรกิจลูกค้า |
| 2. นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์ | รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนาธุรกิจ |
| 3. นายฉัตรชัย พยาธรินทร์กุล | รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน |
| 4. นางสาวชุตินาถ บุญญาอดุลยกิจ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกฎหมาย |
| 4. นางสาววราภรณ์ เลิศรุ่งเรือง | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

- | | |
|--------------------------|----------|
| 1. นางสาวสฤณา แยมสกุล | หุ้นส่วน |
| 2. นายहरिन อาจอำนวยวิภาส | หุ้นส่วน |

หลังจากประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นแล้ว ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 65 ราย แบ่งเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 28 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 37 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,638,160,459 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.5899 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 32

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

เลขานุการฯ ได้แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และฝ่ายกฎหมายของบริษัทฯ ต่อที่ประชุม และได้ชี้แจงวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงอย่างเดียวอย่างหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีของคัสโตเดียนเท่านั้น

- ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะที่ได้รับมอบฉันทะให้ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมจะได้รับบัตรลงคะแนน ณ จุดลงทะเบียนก่อนเข้าร่วมการประชุม

- สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะและส่งมายังบริษัทฯ ล่วงหน้าแล้วนั้น บริษัทฯ ได้บันทึกการลงคะแนนในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

- สำหรับวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ จะเป็นการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

หลักเกณฑ์การนับคะแนนเสียง

- ประเภทที่ 1 : วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 2, วาระที่ 3, วาระที่ 4 และ วาระที่ 6 คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งออกเสียงและบัตรเสียจะไม่นำมารวมเป็นฐานในการคำนวณ

- ประเภทที่ 2 : วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 5 บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสียเป็นฐานในการคำนวณ

โดยบริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะออกเสียง "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้นๆ พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับกับการลงมติ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

- สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ

1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
2. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
3. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่า
4. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายออกเสียงลงคะแนนแล้ว ต้องการแก้ไขการลงคะแนน ให้ขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนหรือลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่

- จำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

นอกจากนี้ยังได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าฝ่ายบริหารจะจัด session พิเศษเพื่ออธิบายเกี่ยวกับมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปี 2568 และเรียนเชิญผู้ถือหุ้นที่สนใจเข้าร่วมรับฟังภายหลังปิดการประชุมแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ บริษัท ควิดแลป จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ไม่มีส่วนได้เสียใดๆ เป็นผู้ทำหน้าที่ลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง โดยนางสาวสุกัลสรา ทองบัลลังก์ ผู้แทนจากบริษัท ควิดแลป จำกัด จะเป็นผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบและเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงให้เป็นไปอย่างถูกต้องและโปร่งใส

นอกจากนี้ยังได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้ถือหุ้น และเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการระหว่างวันที่ 18 กันยายน – วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด และเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทฯ จะมีการบันทึกวิดีโอการประชุมและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถรับชมการประชุมนอกเหนือจากการอ่านจากรายงานการประชุมเพียงช่องอย่างเดียว โดยเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้ระบุในนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ และเพื่อให้การจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างครบถ้วนและถูกต้องตามหลักปฏิบัติที่ดี บริษัทฯ จะมีการบันทึกชื่อ นามสกุลของผู้ถือหุ้นที่มีการถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น อย่างไรก็ตามเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องการให้มีการบันทึกหรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานการประชุม ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสามารถถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นโดยไม่ต้องแจ้งชื่อต่อที่ประชุม แต่ขอให้เป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ และเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพขอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามคำถามที่เกี่ยวข้องวาระที่นำเสนอ หากมีคำถามหรือข้อคิดเห็นอื่นๆ สามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นได้ในวาระอื่นๆ

หลังจากนั้นเลขานุการฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้าดังนี้

วาระที่ 1 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2567 เพื่อทราบ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายอิศร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานกิจการในรอบปี 2567 ในนามคณะกรรมการ โดยสรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 5,310 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 5,035 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8% เท่ากัน เปรียบเทียบกับการเติบโตของตลาดประกันวินาศภัยในประเทศที่มีอัตราการเติบโต 0.5% มีกำไรจากการรับประกันภัยต่อ 169 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36% Combined Ratio เท่ากับ 96.8% มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23% รายได้จากการให้บริการสุทธิ 48 ล้านบาท ลดลง 27% รวมมีกำไรจากการดำเนินงานสุทธิ 245 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6% โดยบริษัทฯ ยังได้รับการคงอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากล (Insurer Financial Strength (IFS) Rating) จาก Fitch Ratings ที่ 'A-' (Strong) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ (Stable Outlook) โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานดังนี้

ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับและเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิเพิ่มขึ้น 8% เท่ากัน มาอยู่ที่จำนวน 5,310 ล้านบาท และ 5,035 ล้านบาท ตามลำดับ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 4,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13% กำไรจากการรับประกันภัยต่อ 169 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36% รายได้จากการลงทุน 79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23% รายได้จากการให้บริการสุทธิ 48 ล้านบาท ลดลง 27% สาเหตุหลักจากการหยุดให้บริการแก่ลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งที่มีปัญหาเรื่องการชำระหนี้ รายได้อื่น 5 ล้านบาท รวมมีกำไรจากการดำเนินงานสุทธิ 245 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6% และกำไร

สุทธิไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย 227 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8% Combined Ratio เท่ากับ 96.8% อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เท่ากับ 6.3% อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับ (CAR Ratio) เท่ากับ 394%

ผลการดำเนินงานแต่ละด้าน

ด้านการรับประกันภัยต่อ สัดส่วนของงานแต่ละประเภท (Portfolio Mix) แบ่งเป็นงานประกันภัยทรัพย์สิน 14% งานประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 2% งานประกันภัยรถยนต์ 26% งานประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ 49% และงานประเภทอื่นๆ 9%

ผลการรับประกันภัยแยกเป็นงาน Conventional และงาน Non-Conventional เป็นดังนี้

- งาน Conventional เบี้ยประกันภัยรับ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้มีจำนวนใกล้เคียงกับปี 2566 ที่ 2,620 ล้านบาท 2,349 ล้านบาท และ 2,354 ล้านบาท ตามลำดับ Combined Ratio เท่ากับ 88.8% ลดลง 4.3 จุด

- งาน Non-Conventional ทั้งเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้น 17% เท่ากันมาอยู่ที่ 2,690 ล้านบาท และ 2,687 ล้านบาท ตามลำดับ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 2,573 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22% Combined Ratio เท่ากับ 104.0% เพิ่มขึ้น 3.3 จุด สาเหตุหลักจากจำนวนค่าสินไหมและอัตราค่ารักษาพยาบาลของงานประกันสุขภาพที่ปรับสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามสำหรับงานประเภทอื่นยังคงมีผลการรับประกันภัยที่ดีเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

ด้านการลงทุน ณ สิ้นปี 2567 มีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 4,233 ล้านบาท โดยมูลค่าทางบัญชีของ บมจ.บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป (BVG) บันทึกในราคาทุน สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ แบ่งเป็นเงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้ รวม 62% หุ้นทุน 21% หน่วยลงทุน 15% หุ้นกู้และเงินให้กู้ยืม 2% รวมมีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23% ผลตอบแทนจากการลงทุนปกติเท่ากับ 3.4% หากรวมผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดจะเท่ากับ 2.6% ซึ่งใกล้เคียงกับปี 2566 ที่ 2.5% (หากรวมกำไรจากการขายหุ้น BVG จะเท่ากับ 6.9%)

ด้านฐานะการเงิน บริษัทฯ มีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมจำนวน 8,147 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.3% ส่วนของผู้ถือหุ้น 3,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.4% คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีหุ้นละ 0.942 บาท อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เท่ากับ 6.3% ส่วนงบการเงินเฉพาะกิจการมีสินทรัพย์รวมจำนวน 7,477 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.2% ส่วนของผู้ถือหุ้น 3,477 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.6% คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีหุ้นละ 0.825 บาท อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เท่ากับ 6.3% และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) เท่ากับ 394%

ด้านผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย จากที่บริษัทฯ ได้นำ BVG เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็มเอไอ ในปี 2566 และจนถึงปัจจุบันการถือหุ้นของบริษัทฯ ใน BVG อยู่ในสัดส่วน 65% โดยที่ขณะนั้น BVG มีบริษัทในเครือจำนวน 3 บริษัทได้แก่ บจก.บลูเวนเจอร์ทีพีเอ (BVTPA) บจก.บลูเวนเจอร์แอดซันเรียล (BVA) และ บจก.บลูเวนเจอร์เทค (BVTECH) ในปัจจุบัน BVG มีบริษัทย่อยเพิ่มอีก 2 บริษัท โดยบริษัทแรกเป็นบริษัท Joint Venture กับทาง Cambodian Re ซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยต่อรายเดียวในประเทศกัมพูชาที่มีรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ บริษัท Joint Venture ดังกล่าวประกอบธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) ในประเทศกัมพูชาและเริ่มมีรายได้ตั้งแต่ไตรมาส 4/2567 สำหรับบริษัทที่สองเป็นบริษัทย่อยภายใต้ BVTPA และถือหุ้นโดย BVTPA 100% ประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาด้านการรักษาพยาบาลทั้งในและต่างประเทศ (Health Care Management) ในปี 2567 กลุ่มบริษัทย่อยมีรายได้ค่าบริการรวมจำนวน 502 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปี 2566 และมีรายได้จากการให้บริการสุทธิ 48 ล้านบาท ลดลง 27% เนื่องจากการหยุดให้บริการแก่ลูกค้าที่มีปัญหาการชำระเงิน สัดส่วนรายได้แบ่งตามกลุ่มการให้บริการสามารถแบ่งได้ดังนี้ ด้านการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์ 251 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18% ด้านบริหาร

จัดการสิทธิประโยชน์การรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน 219 ล้านบาท ลดลง 18% ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและบริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์ 32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53%

จากที่อัตราความเสียหายของงานประกันสุขภาพอยู่ในระดับสูงตามที่ได้รายงานในข้างต้น ฝ่ายบริหารจึงได้ดำเนินการต่างๆ เพื่อให้ผลการรับประกันภัยปรับตัวดีขึ้นดังนี้ ลดค่าคอมมิชชั่น ปรับเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัย ปรับปรุงเงื่อนไขสัญญาให้เข้มงวดและรัดกุมมากขึ้น จำกัดจำนวนความเสียหาย ปรับเปลี่ยนการจ่ายค่าคอมมิชชั่นตามผลการรับประกันภัย (sliding scale commission) รวมถึงการไม่ต่อสัญญา สำหรับการต่ออายุสัญญาประกันภัยของบริษัทฯ จำนวนประมาณ 70% ของสัญญาจะมีการต่ออายุในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี โดยในปีที่ผ่านมา มีการต่อสัญญาแล้วมากกว่า 500 สัญญา มีสัญญาใหม่ 20 สัญญา สัญญาที่บริษัทฯ มีสัดส่วนงานเพิ่มขึ้น 69 สัญญา มีสัดส่วนงานลดลง 13 สัญญา และ ไม่ต่ออายุ 39 สัญญา สำหรับสัญญาที่บริษัทฯ มีสัดส่วนการรับงานลดลงหรือไม่ต่อสัญญานั้นจะเป็นงานประกันสุขภาพประมาณ 70% เนื่องจากเงื่อนไขและราคาไม่เป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาพอร์ทการรับประกันภัยให้มีความสมดุลและมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้น สำหรับการรับประกันภัยต่อในต่างประเทศยังคงมีการเติบโตที่ดี และคาดว่าจะขยายตัวได้ดีในปีต่อไป

เป้าหมายและแผนงานที่กำหนดสำหรับปี 2568 (จัดทำก่อนเหตุการณ์แผ่นดินไหว)

เป้าหมายทางการเงิน

- ภาพรวมเบี้ยประกันภัยมีการเพิ่มขึ้นประมาณ 4% มุ่งเน้นการเติบโตในงานที่ไม่ได้รับผลกระทบจากอัตราค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น
- มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจากต่างประเทศที่ 5% ของพอร์ท (ปี 2567 มีสัดส่วน 4%)
- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 3.5%
- อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 5.0%
- Combined Ratio ประมาณ 90% กลางๆ

เป้าหมายด้านอื่นๆ

- โครงการต่อเนื่องสำหรับ TFRS 17
- การขยายธุรกิจไปยังประเทศอินโดนีเซีย
- ส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ใหม่ ได้แก่ Cyber Insurance

ผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหว

• ผลกระทบต่อบริษัทฯ จำนวนความเสียหายที่ได้รับแจ้งจนถึงปัจจุบันยังมีจำนวนไม่มาก คาดว่าจะต้องใช้เวลาในการประเมินและรวบรวมความเสียหาย อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) กับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศไว้แล้ว โดยจำนวนความเสียหายส่วนที่บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดไม่เกิน 90 ล้านบาท และจะมีผลให้ Combined Ratio ในปีนี้ปรับเพิ่มขึ้น 2 จุด

• ผลกระทบต่อตลาดประกันวินาศภัย คาดว่าทั้งอัตราเบี้ยประกันภัยตรงและเบี้ยประกันภัยต่อจะมีการปรับเพิ่มสูงขึ้นเพื่อสะท้อนกับความเสี่ยงและความเสียหายที่ผ่านมา รวมทั้งมีการปรับเงื่อนไขการรับประกันภัยให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เพิ่มมากขึ้น การจำกัดหรือลดเงื่อนไขความคุ้มครองความเสียหายจากภัยธรรมชาติ

• ด้านอันดับเครดิตของบริษัทฯ ภายหลังจากเหตุการณ์แผ่นดินไหว ฝ่ายบริหารได้ให้ข้อมูลกับ Fitch Ratings เกี่ยวกับผลกระทบและแนวทางการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทฯ ในอนาคต ซึ่งบริษัทฯ ยังได้รับการคงอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากลที่ 'A-' (Strong); Stable Outlook

เป้าหมายของบริษัทฯ ใน 3 ปี

- การเติบโตภายในประเทศ สำหรับงาน Non-Conventional จะมุ่งเน้นในงานที่ได้รับผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นของค่ารักษาพยาบาลในระดับน้อยหรือไม่มีเลย และสำหรับงาน Conventional โดยเฉพาะงานประกันภัยทรัพย์สิน การพิจารณารับประกันภัยจะเพิ่มความระมัดระวังผลกระทบจากภัยธรรมชาติ นำระบบเข้ามาช่วยติดตามความเสี่ยงของบริษัทฯ และหากตลาดประกันภัยเข้าสู่ภาวะ Hard Market ที่ราคามีการปรับเพิ่มสูงขึ้น อาจจะเป็นโอกาสของบริษัทฯ ที่จะรับงานประเภทนี้มากขึ้น

- การเติบโตอย่างต่อเนื่องในกลุ่มประเทศอาเซียน โดยมุ่งเน้นงาน Non-Conventional ที่ไม่ได้รับผลกระทบจากค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มขึ้นหรือได้รับผลกระทบน้อย

- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ 3.5%

- รายได้จากธุรกิจการบริการคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นโดยการนำเทคโนโลยี AI (Artificial Intelligent) เข้ามาใช้ในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อลดต้นทุน เพิ่มความพึงพอใจให้ลูกค้าของบริษัทประกันภัย นำข้อมูลที่มีในระบบมาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมทั้งการขยายธุรกิจการบริการในตลาดต่างประเทศ

นอกจากนี้ได้รายงานต่อที่ประชุมทราบว่าบริษัทฯ ยังคงมีนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจริยธรรม มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อเติบโตและสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืน และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยในปี 2567 บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับดีเลิศ (5 ดาว) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 และได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย หรือ CAC ตั้งแต่วันที่ 2559 และได้รับการรับรองต่ออายุการเป็นสมาชิกครั้งที่ 3 เป็นที่เรียบร้อย เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2567 โดยอายุการเป็นสมาชิกจะมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2567 – 31 ธันวาคม 2570

สำหรับการดำเนินการของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน มีดังนี้

- กำหนดให้ความเสี่ยงด้านทุจริตและฉ้อฉลเป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ และจัดให้มีการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการติดตามและการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน และคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

- จัดให้มีการทบทวนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี รวมทั้งจัดการอบรมและสื่อสารผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานทราบ นอกจากนี้ยังมีการเผยแพร่นโยบายและมาตรการดังกล่าวต่อสาธารณะผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- จัดให้มีการจัดทำเอกสารประชาสัมพันธ์ No Gift Policy และสื่อสารให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลภายนอกทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ จดหมาย อีเมล ไลน์กลุ่มภายใน และเฟสบุ๊ก Thai CAC

- จัดให้มีการประเมินเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของผู้บริหารและพนักงาน โดยกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลของบริษัทฯ

เลขานุการฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

- นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้ เหตุใดบริษัท Joint Venture กับทาง Cambodian Re จึงไม่อยู่ภายใต้การลงทุนโดยไทยรี และ เป้าหมายของบริษัทฯ จะลดงานประกันสุขภาพ ซึ่งมีผลทำให้เบี้ยประกันภัยมีจำนวนลดลง ฝ่ายบริหารมีแนวทางในการจะทำให้เบี้ยประกันภัยเติบโตได้อย่างไร และประมาณการจำนวนเบี้ยประกันภัยในปีนี้มีจำนวนเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงดังนี้ บริษัท Joint Venture ดังกล่าวจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินธุรกิจบริหารจัดการสิทธิประโยชน์การรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) จึงอยู่ภายใต้กลุ่ม BVG ในส่วนของการรับประกันภัยต่อจากประเทศกัมพูชาสามารถส่งงานตรงมาที่ไทยได้โดยไม่ต้องจัดตั้งบริษัทร่วมทุนแต่อย่างใด ทั้งนี้สาเหตุที่เลือก Cambodia Re เป็นพันธมิตร นอกจาก Cambodia Re จะมีรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่แล้ว ยังมีบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตรายใหญ่เป็นผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นโอกาสที่บริษัทฯ จะสามารถเข้าถึงบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตที่จะเข้ามาเป็นลูกค้าได้ ส่วนคำถามที่สองในประเด็นเป้าหมายของเบี้ยประกันภัยสำหรับงานประกันสุขภาพนั้นไม่ได้ลดจำนวนลง แต่จะไม่มีการเติบโต โดยมุ่งเน้นการเติบโตในงานที่ไม่ได้รับผลกระทบจากค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มขึ้นหรือได้รับผลกระทบน้อย ภาพรวมเป้าหมายการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยในปีที่กำหนดไว้ที่ประมาณ 4%

- นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเพิ่มเติมจากการที่สัญญาหลายสัญญาไม่ได้รับการต่ออายุในปีที่ผ่านมาตามที่ได้รายงานในข้างต้น ซึ่งอาจมีผลทำให้เบี้ยประกันภัยลดลง หมายความว่าบริษัทฯ ยังคงจะไปหาเบี้ยงานประกันสุขภาพใหม่เพื่อทดแทนถูกต้องหรือไม่ และจะหาทดแทนได้จากแหล่งใดและมีแนวทางจะทำให้ผลการรับประกันภัยดีขึ้นได้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงดังนี้ จำนวนเบี้ยประกันภัยงานประกันสุขภาพไม่ได้ลดลง กลุ่มสัญญาที่มีการต่ออายุและมีการเพิ่มเบี้ยประกันภัยสามารถช่วยชดเชยสัญญาที่ยกเลิกหรือสัญญาที่ลดยกเลิกส่วนการรับประกันภัยลงได้ อีกทั้งจะมุ่งเน้นการเติบโตในงานที่ไม่ได้รับผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นของค่ารักษาพยาบาล เช่น Critical Illness ที่เป็นการจ่ายค่าสินไหมเป็นก้อนในครั้งเดียว โดยไม่ต้องจ่ายค่ารักษาพยาบาล ทำให้สามารถคำนวณต้นทุนได้ง่ายและมีความแม่นยำมากกว่า

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้ การลงทุนในหุ้นหากไม่นับรวมหุ้น BVG และ THREL จะคิดเป็นสัดส่วนประมาณ 12-13% อยากทราบว่าในปีบริษัทฯ มีกลยุทธ์หรือมีการกำหนดนโยบายไว้หรือไม่อย่างไร และสัดส่วนการลงทุนใน Unit Trust ที่ 15% เป็นการลงทุนใน ETF ที่ไปลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่อเมริกาใช่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงดังนี้ สัดส่วนการลงทุนในหุ้นจะถูกกำหนดโดยสำนักงาน คปภ. ที่จำนวนไม่เกิน 30% ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ การพิจารณาเข้าลงทุนในหุ้นจะพิจารณาหุ้นที่มีพื้นฐานดีและมีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอเพื่อรักษาระดับผลตอบแทนการลงทุน และสำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่อเมริกาเป็นเพียงส่วนหนึ่งของ Unit Trust เท่านั้น

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามหุ้นที่บริษัทฯ พิจารณาเข้าลงทุนเฉพาะหุ้นในประเทศอย่างเดียวหรือไม่ และบริษัทฯ มีทีมงานที่ดูแลเรื่องการลงทุนโดยเฉพาะหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนในหุ้นต่างประเทศจำนวนหนึ่งแต่ไม่ได้มีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ และบริษัทฯ มีฝ่ายลงทุนที่ดูแลเกี่ยวกับการลงทุนโดยตรง นอกจากนี้ยังมีการประสานความร่วมมือและได้รับคำแนะนำจากทีมที่ดูแลการลงทุนของ Fairfax ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ด้วย

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามสัดส่วนการลงทุนในหุ้นในปีนี้จะยังคงในสัดส่วนเท่าเดิมหรือไม่ หรือมีแผนจะเพิ่มการลงทุนอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า การลงทุนเพิ่มในหุ้นจะพิจารณาจากสถานะของตลาดเป็นสำคัญ

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถาม สัญญาที่ไม่ได้รับการต่ออายุเป็นส่วนที่อยู่ในงาน Non-Conventional เป็นหลักใช่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า สัญญาที่ไม่ได้รับการต่ออายุส่วนใหญ่เป็นงาน Non-Conventional และเป็นงานประกันสุขภาพประมาณ 70%

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถาม งาน Conventional ที่มีผลการรับประกันภัยดี บริษัทฯ จะเพิ่มสัดส่วนการรับประกันภัยได้หรือไม่ หรือเลือกที่จะเติบโตทาง Non-Conventional มากกว่า

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า พอร์ตงาน Conventional จะแบ่งเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มแรกที่มีผลกระทบจากภัยธรรมชาติ จะมีการจำกัดการรับประกันภัยเพื่อไม่ให้ส่งผลต่อผลการรับประกันภัยมากนัก และกลุ่มที่สองไม่มีผลกระทบจากภัยธรรมชาติ ในปีนี้เป้าหมายการเติบโตของพอร์ตงาน Conventional ได้กำหนดไว้ที่ 8% โดยเน้นในงานที่มีผลจากภัยธรรมชาติน้อย เช่น ประกันภัย Cyber

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามแผนงานของบริษัทฯ ที่มีการขยายธุรกิจประกันภัยต่อไปยังอินโดนีเซีย สำหรับประเทศอื่นๆ เช่น เวียดนาม มีความเห็นเป็นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทฯ มีการรับประกันภัยต่อจากเวียดนาม ลาว กัมพูชา อยู่แล้ว และเป้าหมายที่ต้องการขยายต่อไปคืออินโดนีเซีย

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามการเข้ารับประกันภัยต่อในประเทศข้างต้นมีการแข่งขันกับ Global Reinsurer สูงหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าตลาดประกันภัยในกัมพูชาและลาวมีขนาดเล็ก ยังไม่เป็นที่สนใจของ Reinsurer รายใหญ่มากนัก ขณะที่ตลาดเวียดนามมีขนาดใหญ่กว่าและมี Global Reinsurer พอสสมควร

- นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้ การลงทุนใน Unit Trust เป็นตราสารหนี้หรือตราสารทุน และ สัดส่วนการลงทุนในหุ้นที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.ที่ไม่เกิน 30% ของสินทรัพย์ลงทุนนั้น การคำนวณใช้ราคาทุนหรือราคาตลาด และหากมีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนด บริษัทฯ จะถูกบังคับขายหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและนายอัครชัย พยาธรินทรกุล ได้ร่วมกันชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้ การลงทุนใน Unit Trust ตามมาตรฐานการบัญชีถือเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ และการคำนวณมูลค่าหุ้นในทางบัญชีจะคำนวณตามราคาตลาด อย่างไรก็ตามหากราคาหุ้นมีการปรับเพิ่มสูงขึ้นจนทำให้มูลค่าเงินลงทุนมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. บริษัทฯ ยังคงสามารถถือต่อไปได้ และปัจจุบันตามกฎหมายยังไม่มีเกณฑ์ที่จะถูกบังคับขาย

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ได้กล่าวเสริมว่าเมื่อมีการคำนวณตามมูลค่าตลาดแล้ว ทำให้สัดส่วนการลงทุนมีจำนวนเกินกว่า 30% ของสินทรัพย์ลงทุน บริษัทฯ ยังสามารถถือไว้ได้แต่ตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.บริษัทฯ จะต้องนำไปคำนวณ Market Risk ซึ่งจะมีผลทำให้ CAR Ratio ของบริษัทฯ ลดลง แต่เนื่องจากบริษัทฯ มี CAR Ratio ในระดับสูงถึง 394% แม้ราคาหุ้นจะสูงขึ้น CAR Ratio ของบริษัทฯ ยังคงอยู่ในระดับเกินกว่าที่กำหนดตามกฎหมาย ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่มีความจำเป็นต้องขายหุ้นออกไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น วาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ไม่ต้องลงมติ เลขานุการฯ จึงสรุปว่าที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2567 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2567

เลขานุการฯ ได้เชิญนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ บริษัทไพริชาร์ปเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด และได้รับความ

เห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว ตามรายละเอียดที่ปรากฏในส่วนงบการเงินของแบบ 56-1 One Report ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบ QR Code

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบอำนาจซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,641,706,771	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 3 พิจารณามติมติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567

เลขานุการฯ ได้เชิญนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่างๆ แล้ว และตามงบการเงินที่ท่านผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติในวาระที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานในปี 2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการจำนวน 213,903,097 บาท คิดเป็นกำไร 0.051 บาทต่อหุ้น และหลังจากที่นำกำไรสุทธิประจำปีมาหักขาดทุนสะสมคงเหลือต้นปีจำนวน 194,676,335 บาท และจัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายแล้ว บริษัทฯ มีกำไรสะสมสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 12,509,105 บาท คิดเป็นกำไร 0.003 บาทต่อหุ้น จึงยังไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

• คุณลพขบวน ทศนปริญญานนท์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าหากบริษัทฯ ยังไม่มีกำไรสะสม จะไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ใช่หรือไม่ และการจ่ายเงินปันผลในปี 2564 บริษัทฯ มีกำไรสะสมใช่หรือไม่ และหากมีกำไรสะสมแล้วบริษัทฯ สามารถซื้อหุ้นคืนได้ด้วยใช่หรือไม่

นายจักรชัย พยาธรินทรังกูร ได้ชี้แจงว่าตามกฎหมายหากบริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมจะยังไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้หรือซื้อหุ้นคืนได้จนกว่าจะมีกำไรสะสม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติมติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หนึ่ง = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบอำนาจซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,650,598,654	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ก่อนการพิจารณาในวาระนี้ กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทุกท่านได้ขออนุญาตออกจากห้องประชุมเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาได้อย่างเป็นอิสระ หลังจากนั้นเลขานุการได้แจ้งต่อที่ประชุมการแก้ไขปรับปรุงประวัติของคุณพจนีย์ ฌนวนานิช ในส่วนของการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนและบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนของ บมจ. กรุงเทพประกันภัย และ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์ ดังนี้

ข้อมูลเดิม

บริษัทจดทะเบียน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย จำกัด

แก้ไขเป็น

บริษัทจดทะเบียน

18 มิ.ย. 2567 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
--------------------------	-----------------------------	----------------------

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
-----------------	-----------------------------	-----------------------

ต่อมาเลขานุการฯ ได้เชิญนายจิรพันธ์ อัคระธนกุล ในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รายงานต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 10 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวพจนีย์ ฌนวนานิช กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ
3. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กรรมการ กรรมการลงทุน ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและความยั่งยืน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีกระบวนการการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงดังนี้

- ให้กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ แจ้งความจำนงค์ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหรือไม่

- เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งที่ว่าง
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณารายชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง

กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่านมีความยินยินรับตำแหน่งกรรมการบริษัทต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อมายังบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณาได้ดำเนินการสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิตามกระบวนการสรรหาโดยคำนึงคุณสมบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ องค์ประกอบของคณะกรรมการโดยรวม รวมทั้งผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล จึงได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่งได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ กรรมการอิสระ ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ และนายอิฟาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาและมีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้เสนอชื่อกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2568 ทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่านเป็นไปตามเอกสารแนบลำดับที่ 2 ของหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

เนื่องจากตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน กำหนดมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง จึงได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ดังนี้

- นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- ดร.สมพร สืบถวิลกุล ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ทิพยประกันภัย
- นายอิฟาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการ บมจ. ฟอลคอนประกันภัย

หลังจากนั้นได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติและให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน โดยเลขานุการฯ ได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้ง นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และมีมติเลือกตั้ง ดร.สมพร สืบถวิลกุล และนายอิฟาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ดังนี้

นางสาวพจนีย์ ธนวานิช

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบอำนาจซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,651,393,654	99.9998
ไม่เห็นด้วย	5,000	0.0002
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

ดร.สมพร สืบถวิลกุล

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบอำนาจซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,651,398,654	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบอำนาจซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,651,398,654	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายจิรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ ด้วยคณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับธุรกิจ จึงได้เสนอต่อที่ประชุมพิจารณานุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม โดยค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดต่างๆ ยังคงอัตราเดิมไม่เปลี่ยนแปลงตามรายละเอียดดังนี้

1. คณะกรรมการ

คำตอบแทนรายเดือน

คงเดิม

ประธานฯ เดือนละ 30,000 บาท

ประธานฯ เดือนละ 30,000 บาท

กรรมการเดือนละ 25,000 บาทต่อท่าน

กรรมการเดือนละ 25,000 บาทต่อท่าน

เบี้ยประชุม

คงเดิม

ประธานฯ : 35,000 บาท/ครั้ง

ประธานฯ : 35,000 บาท/ครั้ง

กรรมการ : 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

กรรมการ : 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

บำเหน็จ

ไม่มี

ไม่มี

สิทธิประโยชน์อื่น

ไม่มี

ไม่มี

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

เบี้ยประชุม

คงเดิม

ประธานฯ : 50,000 บาท/ครั้ง

ประธานฯ : 50,000 บาท/ครั้ง

กรรมการ : 35,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

กรรมการ : 35,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เบี้ยประชุม

คงเดิม

25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

4. คณะกรรมการลงทุน

เบี้ยประชุม

คงเดิม

25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

ไม่มีคำตอบแทนเนื่องจากคณะกรรมการดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มิติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมี สิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,651,387,854	99.9996
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	10,800	0.0004
บัตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

เลขานุการฯ ได้เชิญนางสาวพจณี ธนวานิช ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ คณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ บริษัท ไพร์วอเพอร์โฮลส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด (PwC) เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยต่ออีกปีหนึ่งเพื่อความต่อเนื่องในการตรวจสอบ โดยเฉพาะในช่วงเวลาการเปลี่ยนผ่านจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 มาเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17) ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2568 เป็นปีแรก โดยอัตราค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ส่วนของ บริษัทฯ ที่เสนอโดย PwC เป็นจำนวน 3,800,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 970,000 บาท หรือ 34% เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของขอบเขตการตรวจสอบอันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนมาตรฐานการรายงานทางการเงินของบริษัท ประกันภัย โดยแบ่งเป็น

- ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2,000,000 บาท เพิ่มขึ้น 39%
 - การสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส 1,200,000 บาท เพิ่มขึ้น 60%
 - การตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) 600,000 บาท ลดลง 6.3%
- รวมค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 3,800,000 บาท เพิ่มขึ้น 34%

นอกจากนี้เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยประจำปี 2568 ที่เสนอโดย PwC ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีเดียวกับบริษัทรวมจำนวน 2,350,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 35,000 บาท เนื่องจากค่าสอบบัญชีของบริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จดทะเบียนจัดตั้งในปี 2567

โดย PwC ได้มอบหมายให้ นางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4906 หรือ นายไพฑูรย์ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4298 หรือ นายหะริน อัจฉนวนวิภาส ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10950 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตลอดจน PwC มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่อย่างใด และขอเสนอกำหนดค่าสอบบัญชีในส่วนของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,800,000 บาท จึงขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างตามรายละเอียดที่ได้เสนอ

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

• ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามสาเหตุและอยากทราบรายละเอียดค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาสที่มีการปรับเปลี่ยนขึ้นสูงมากในปี 2568 และ TFRS17 บังคับใช้ในปีไหน

คุณสฤณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจงดังนี้ ตามมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปี 2568 นี้ ทั้งส่วนของบริษัท เอง รวมทั้งผู้สอบบัญชีต่างมีปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก ต้องมีการนำระบบใหม่มาใช้เพื่อการคำนวณการเปิดเผยข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิมเป็นอย่างมากทำให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะในการทำประมาณการค่อนข้างมากเช่นกัน เพื่อให้สามารถมั่นใจได้ว่าจำนวนประมาณการหนี้สินตามสัญญาประกันภัยมีความถูกต้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการแต่งตั้งบริษัท ไพร์วอเพอร์ไฮสคูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด (PwC) โดย นางสาว สฤณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4906 หรือ นายไพฑูรย์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4298 หรือ นายหะริน อัจฉานยวิภาส ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10950 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2568 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีส่วนของบริษัทฯ รวมเป็นเงินจำนวน 3,800,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,649,510,354	99.9292
ไม่เห็นด้วย	1,877,500	0.0708
งดออกเสียง	10,800	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการฯ ได้สอบถามมีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะ หรือข้อซักถามอื่นหรือไม่

• นายกิตติ กสิวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าธุรกิจประกันภัยต่อในระดับนานาชาติในตลอดระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาเป็นอย่างไรบ้าง หลังจากที่บริษัทฯ ประสบปัญหาน้ำท่วมใหญ่ในปี 2554 และผู้ถือหุ้นเดิมได้มีการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่ราคาหุ้นละ 3 บาท จนถึงปัจจุบันผลการดำเนินงานยังไม่ได้ดีขึ้น อยากทราบว่าบริษัทฯ มีทิศทางและแนวทางดำเนินการอย่างไรที่จะทำให้ผลการดำเนินงานดีขึ้นและเป็นประโยชน์กับผู้ถือหุ้นเดิมด้วย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า ฝ่ายบริหารคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกัน เนื่องจากธุรกิจประกันภัยต่อในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงไปจากอดีตมาก แนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงมีการปรับเปลี่ยนเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์เหมือนเช่นในอดีต มีการปรับกลยุทธ์การรับประกันภัยต่อโดยมุ่งเน้นงาน Personal Line มากขึ้น เนื่องจากงาน Personal Line มีความผันผวนน้อยกว่างาน Commercial Line รวมทั้งเพื่อรักษาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คงที่มากที่สุดและไม่มีความผันผวนอย่างรุนแรง และจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในครั้งนี้ บริษัทฯ จึงได้รับผลกระทบในระดับน้อย ซึ่งเป็นผลจากการปรับ Portfolio ที่ในอดีตพอรับการรับประกันภัยของบริษัทฯ จะประกอบด้วยงานประกันภัยทรัพย์สินในสัดส่วนที่มากกว่า 60% ขณะที่ปัจจุบันเหลือเพียง 14% รวมทั้งมีการจัดซื้อความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินที่เหมาะสมและเพียงพอ ทำให้บริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากความเสียหายของภัยธรรมชาติอยู่ในวงจำกัด

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าบริษัทประกันภัยต่อระดับนานาชาติมีการล้มละลายบ้างหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทประกันภัยต่อระดับนานาชาติก็มีการล้มละลาย บางบริษัทถูกซื้อกิจการหรือควบรวม

- ผู้ถือหุ้น ขอให้อธิบายเพิ่มเติมในข้อเท็จจริงและเหตุผลของวาระที่ 3 ที่ระบุว่า " บริษัทฯ มีกำไรสะสมสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 12,509,105 บาท คิดเป็นกำไร 0.003 บาทต่อหุ้น จึงยังไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ " ไม่ถูกต้องตามข้อเท็จจริง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าเนื่องจากผลการดำเนินงานปี 2567 บริษัทฯ มีกำไรต่อหุ้นน้อยมาก จึงเห็นว่ายังไม่สมควรที่จะจ่ายเงินปันผล โดยหลังจากที่ผู้ถือหุ้นได้มีการแสดงความเห็นและให้คำแนะนำ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวขอบคุณและรับทราบความเห็นเพื่อนำไปแก้ไขปรับปรุงต่อไป

- นายวรพจน์ เกตุอร่าม ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เคยให้สัมภาษณ์ว่าตลาดประกันภัยอยู่ในสภาวะ Hard Market และมีแนวโน้มที่จะเป็นเช่นนี้อย่างต่อเนื่อง อยากทราบว่าขณะนี้สภาวะตลาดประกันภัยยังอยู่ในสภาวะ Hard Market หรือไม่ และคิดว่าบริษัทฯ จะได้ประโยชน์จนสามารถจ่ายปันผลได้หรือไม่และเมื่อใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าในระยะช่วง 2-3 ปีก่อน บริษัทประกันภัยต่อมีกำไรค่อนข้างดี แต่ในปีที่ผ่านมาตลาดประกันวินาศภัยเริ่มเข้าสู่สภาวะ Soft Market บริษัทประกันภัยต่อมีความสามารถในการรับประกันภัยเพิ่มมากขึ้น แต่หลังจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในครั้งนี้ คาดว่าตลาดประกันวินาศภัยในประเทศโดยเฉพาะงานประกันภัยทรัพย์สินจะเข้าสู่สภาวะ Hard Market จากการศึกษาข้อมูลในตลาดต่างประเทศหลังจากเกิดเหตุการณ์แผ่นดินไหว ราคาได้มีการปรับเพิ่มขึ้นตั้งแต่ 30% - 300% ประเทศที่มีการปรับขึ้นสูงสุดที่ 300% คือนิวซีแลนด์ สำหรับตลาดประกันภัยในประเทศราคาจะปรับขึ้นเท่าใดนั้นขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ทั้งมุมมองของผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ เงื่อนไขการรับประกันของบริษัทประกันภัยในประเทศที่จะกำหนดความคุ้มครองหรือกำหนด sub-limit อย่างไร

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ได้กล่าวเสริมว่าสถานการณ์ในขณะนี้เหมือนกับเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในปี 2554 โดยก่อนการเกิดน้ำท่วมใหญ่ เมื่อมีการซื้อประกันภัยโดยเฉพาะการประกันภัยทรัพย์สิน มักจะมีการแถมความคุ้มครองภัยจากภัยน้ำท่วมเพื่อจูงใจให้ประชาชนซื้อประกันภัย แต่ภายหลังจากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ความคุ้มครองน้ำท่วมจะถูกคิดเบี้ยและกำหนด sub-limit ผลจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวครั้งนี้ก็เช่นกัน จากเดิมที่เคยเป็นความคุ้มครองแถมเนื่องจากไม่เคยเกิดเหตุการณ์หรือความเสี่ยงลักษณะนี้ในประเทศไทย แต่หลังจากวันที่ 28 มีนาคม ที่ผ่านมา บริษัทประกันภัยเริ่มมีการคิดเบี้ยสำหรับความคุ้มครองความเสียหายจากแผ่นดินไหว รวมทั้งกำหนด sub-limit เพื่อลดความเสี่ยง สร้างความสมดุลของพอร์ตและลดผลกระทบอย่างรุนแรงหากเกิดเหตุการณ์ซ้ำอีก สำหรับบริษัทประกันภัยตรงอาจถือว่าเป็นโอกาสเนื่องบริษัทเหล่านี้จะมีการซื้อความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินอยู่แล้ว แต่สามารถคิดเบี้ยประกันภัยเพิ่มกับผู้เอาประกันภัย ซึ่งขณะนี้เริ่มมีความต้องการการทำประกันภัยและคุ้มครองความเสียหายจากแผ่นดินไหวมากขึ้นด้วย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าสำหรับบริษัทฯ ก่อนช่วง Hard Market พอร์ตของบริษัทฯ มีงานประกันภัยทรัพย์สินประมาณ 11% และเมื่อตลาดเข้าสู่สภาวะ Hard Market ได้ปรับเพิ่มขึ้นมาเป็น 14% ดังนั้นถ้าราคามีการปรับขึ้นก็เป็นโอกาสของบริษัทฯ ในการเติบโตเช่นกัน สำหรับธุรกิจประกันภัยต่อของบริษัทฯ แบ่งได้เป็น 3 ส่วน ได้แก่

1. การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) เป็นการรับประกันภัยต่อที่พิจารณารับงานเป็นรายภัย ดังนั้นถ้าราคามีการปรับเพิ่มขึ้น งานที่บริษัทฯ รับมาราคาก็จะเพิ่มขึ้นด้วย ซึ่งเป็นผลดีต่อบริษัทฯ
2. การรับประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Inward XOL) โดยบริษัทฯ ได้รับเบี้ยประกันภัยต่อในอัตราที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นผลดีต่อบริษัทฯ เช่นกัน
3. การรับประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) งานประเภทนี้ส่วนใหญ่จะไม่มี ความคุ้มครองภัยธรรมชาติ

• นายวรพจน์ เกตุอร่าม ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับผลการรับประกันงานสุขภาพที่มี Loss Ratio สูงจากอัตราค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น การมี Co-Pay จะทำให้ Loss Ratio ลดลงหรือไม่ และในปีนี้ตั้งเป้าหมายลดลงเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าผลขาดทุนจากงานประกันสุขภาพเกิดจากทั้งอัตราค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น และจากจำนวนผู้ป่วยในที่เพิ่มขึ้น การเปลี่ยนพฤติกรรมกรเรียกร้องค่าสินไหมของคนไข้ที่เจ็บป่วยเล็กน้อยจากโรคทั่วไป (Simple Disease) จากคนไข้นอกเป็นคนไข้ในทำให้อัตราความเสียหายเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งสาเหตุนี้เป็นสิ่งที่คาดการณ์ได้ค่อนข้างยาก ในขณะที่การเพิ่มขึ้นของค่ารักษาพยาบาลบริษัทฯ ยังสามารถบริหารจัดการได้ด้วยการกำหนดราคาให้เหมาะสม ปรับปรุงเงื่อนไขสัญญาประกันภัยให้มีความเข้มงวดมากขึ้น เปลี่ยนการจ่ายค่าคอมมิชชั่นตามผลการรับประกันภัย (Sliding Scale Commission) สำหรับผลการรับประกันภัยงานประกันสุขภาพในปีนี้ คาดการณ์ Combined Ratio อยู่ในระดับต่ำกว่า 100% อย่างไรก็ตามการปรับพอร์ทโดยเฉพาะธุรกิจประกันภัยต่อจะไม่เห็นผลการรับประกันภัยปรับตัวที่ดีขึ้นในทันทีแต่จะเข้าไป 1-2 ไตรมาส

• ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามการใส่ sub-limit จะเป็นเท่าใดและราคาเบี้ยประกันภัยคุ้มครองแผ่นดินไหวในประเทศจะปรับเพิ่มเท่าใด ขอทราบรายละเอียดการซื้อความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินของบริษัทฯ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าคงต้องหารือกับบริษัทประกันภัยและทราบมุมมองของผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ ขณะนี้มีหลายปัจจัยทำให้ยังไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าราคาจะปรับเพิ่มเท่าใด แต่จากการศึกษาข้อมูลในตลาดต่างประเทศ ภายหลังการเกิดแผ่นดินไหวราคาได้มีการปรับขึ้นตั้งแต่ 30% - 300% ซึ่งเป็นอัตราที่ต่างกันมาก ส่วนของบริษัทฯได้มีการจัดซื้อความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) กับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศไว้แล้ว โดยจำนวนความเสียหายส่วนที่บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดจะไม่เกินจำนวน 90 ล้านบาท ซึ่งจะมีผลกระทบทำให้ Combined Ratio ปี 2568 เพิ่มขึ้น 2 จุด

• นายพลวิทย์ กอนุประพันธ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามความคืบหน้ากรณีข้อพิพาทกับ Korean Re ฝ่ายบริหารได้มีการพูดคุยกับทาง Korean Re หรือไม่ และยอดเงินการเรียกร้องให้ชำระมีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิมหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าการนัดสืบพยานได้เสร็จสิ้นเมื่อเดือนกันยายนที่ผ่านมา และคาดว่าคณะอนุญาโตตุลาการจะมีคำวินิจฉัยชี้ขาดในเร็วๆ นี้ ฝ่ายบริหารยังเชื่อมั่นว่าผลจะคำวินิจฉัยจะเป็นผลดีต่อบริษัทฯ ส่วนการพูดคุยกับทาง Korean Re นั้นไม่มี ส่วนยอดเงินที่มีการเรียกร้องให้ชำระยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 32 บริษัทฯ จะเผยแพร่ให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลา 30 วัน และตามที่ได้แจ้งต่อที่ประชุมในช่วงต้นของการประชุมว่าฝ่ายบริหารจะจัด session พิเศษเพื่ออธิบายเกี่ยวกับมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ภายหลังปิดการประชุมแล้ว หากผู้ถือหุ้นท่านใด

สนใจสามารถเข้าร่วมรับฟังได้ และเมื่อไม่มีข้อซักถามหรือเรื่องอื่นใดพิจารณาเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมการประชุมและปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 32

ปิดประชุมเวลา 11.30 น.



(นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล)

ประธานกรรมการและประธานที่ประชุม



(นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร