

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 33

วันที่ 28 เมษายน 2569

ณ ห้องประชุมวิเคเตอร์คลับ ชั้น 8 อาคารสาทรสแควร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ

นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยมีคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ฝ่ายกฎหมายของบริษัทฯ ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และที่ปรึกษากฎหมาย ที่เข้าร่วมประชุมดังนี้

<u>คณะกรรมการบริษัท</u>	จำนวน 7 ท่านจากทั้งหมด 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 70
1. นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล	ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางฉวีวรรณ อักษรสวัสดิ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
4. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. นายสาระ ลำชา	กรรมการอิสระ
6. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ กรรมการลงทุน ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผู้บริหาร

1. นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์	รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนาธุรกิจ
2. นายฉัตรชัย พยาขรินทร์กูร	รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน
3. นางสาวชุตินาถ บุญญาอดุลยกิจ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกฎหมาย
4. นางสาววราภรณ์ เลิศรุ่งเรือง	เลขานุการบริษัท

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด

1. นางสาวสกุณา แยมสกุล	หุ้นส่วน
2. นายहरิน อาจอำนาจวิภาส	หุ้นส่วน
3. นางสาวภัทราพร อังระริระกุล	ผู้จัดการ

ที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

1. นางสาวสมลักษณ์ เขียรพจน์
2. นายภควัฒน์ ตุลยนิติกุล

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ บริษัท ดิสคัฟเวอรี่ แมเนจเม้นท์ จำกัด

1. นายวุฒิชัย ธรรมสาโรช .

ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด

1. นางสาววริษฐา จิตรวุฒิชัย

หลังจากประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นแล้ว ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 33 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 52 ราย รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมรวม 85 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,502,461,440 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.3705 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 33

เริ่มประชุมเวลา 09.05 น.

เลขานุการฯ ได้แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี ฝ่ายกฎหมายของบริษัทฯ ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และที่ปรึกษากฎหมาย ต่อที่ประชุม และได้ชี้แจงวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

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

- ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะที่ได้รับมอบฉันทะให้ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมจะได้รับบัตรลงคะแนน ณ จุดลงทะเบียน

- สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะและส่งมายังบริษัทฯ ล่วงหน้าแล้วนั้น บริษัทฯ ได้บันทึกการลงคะแนนในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

- สำหรับวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ จะเป็นการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

หลักเกณฑ์การนับคะแนนเสียง

- ประเภทที่ 1 : วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 2,วาระที่ 3, วาระที่ 4 ,วาระที่ 6 และวาระที่ 7.4 คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงและบัตรเสียจะไม่นำมารวมเป็นฐานในการคำนวณ

- ประเภทที่ 2 : วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 5 โดยบริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสียเป็นฐานในการคำนวณ

- ประเภทที่ 3 : วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 7.1 , 7.2 และ 7.3 โดยบริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสียเป็นฐานในการคำนวณ

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

• สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ

1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
2. การแยกการลงคะแนนเสียง โดยการแบ่งแยกดังกล่าวไม่ใช่กรณีของคัสโตเดียน
3. กรณีแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับ

• ผู้ถือหุ้นที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับการขีดฆ่าและทำเครื่องหมายใหม่

เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ บริษัท PTT Digital จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ไม่มีส่วนได้เสียใดๆ เป็นผู้ทำหน้าที่ลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง โดยคุณนิชา หงษ์ทอง ผู้แทนจากบริษัท PTT Digital จำกัด จะเป็นผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบและเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงให้เป็นไปอย่างถูกต้องและโปร่งใส นอกจากนี้ยังได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้ถือหุ้น และเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการระหว่างวันที่ 15 กันยายน - วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด และเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทฯ จะมีการบันทึกวิดีโอการประชุมและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถรับชมการประชุมนอกเหนือจากการอ่านจากรายงานการประชุมเพียงอย่างเดียว โดยเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้ระบุในนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ และเพื่อให้การจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างครบถ้วนและถูกต้องตามหลักปฏิบัติที่ดี บริษัทฯ จะมีการบันทึกชื่อ นามสกุลของผู้ถือหุ้นที่มีการถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดไม่ต้องการให้มีการบันทึกหรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานการประชุม ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสามารถถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นโดยไม่ต้องแจ้งชื่อต่อที่ประชุม แต่ขอให้ระบุว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ และเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพขอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามคำถามที่เกี่ยวข้องวาระที่น่าเสนอ หากมีคำถามหรือข้อคิดเห็นอื่นๆ ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นได้ในวาระอื่นๆ

หลังจากนั้นเลขานุการฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้าดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานของคณะกรรมการประจำปีและผลการดำเนินงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เลขานุการฯ ได้เชิญนายอิฟฮาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในนามคณะกรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2568 จะแบ่งการรายงานเป็น 3 ส่วน ได้แก่

1. ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
2. ผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทย่อย

3. กิจกรรมที่สำคัญในปี 2568 มุมมองปี 2569 และ 3 ปีข้างหน้า

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2568 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตามมาตรฐานบัญชีเดิมนับที่ 4 จำนวน 5,280 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย และตามมาตรฐานบัญชีใหม่ฉบับที่ 17 บริษัทฯ มีรายได้จากการประกันภัยต่อ 2,764 ล้านบาท Combined Ratio เท่ากับ 98.3% และหากไม่รวมเหตุการณ์แผ่นดินไหวและน้ำท่วมจะเท่ากับ 85.5% ซึ่งใกล้เคียงกับปี 2567 ที่ 85.1% CAR Ratio อยู่ที่ 330% สูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. ที่ 140% มีรายได้จากการลงทุน 76 ล้านบาท รายได้จากการบริการ 64 ล้านบาท มีกำไรจากการดำเนินงานสุทธิ 19 ล้านบาท สาเหตุจากผลกระทบของเหตุแผ่นดินไหวและน้ำท่วมที่หาใหญ่โดยมีมูลค่าความเสียหายรวมประมาณ 330 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังได้รับการคงอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากล (Insurer Financial Strength (IFS) Rating) จาก Fitch Ratings ที่ 'A-'(Strong) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ (Stable Outlook)

ความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหว คาดการณ์ค่าสินไหมเบื้องต้นของทั้งธุรกิจประมาณ 45,000-55,000 ล้านบาท ค่าสินไหมจ่ายส่วนของบริษัทฯ ประมาณ 900 ล้านบาท

ความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมที่หาใหญ่ คาดการณ์ค่าสินไหมรวมทั้งธุรกิจประมาณ 25,000 – 30,000 ล้านบาท ค่าสินไหมจ่ายส่วนของบริษัทฯ ประมาณ 400 ล้านบาท

จากความเสียหายของทั้ง 2 เหตุการณ์ข้างต้น แม้ฝ่ายบริหารจะเห็นว่า portfolio mix การบริหารความเสี่ยงและการทำประกันภัยต่อที่ผ่านมาของบริษัทฯ มีความเหมาะสมและยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก็ตาม แต่เพื่อลดผลกระทบต่อผลการดำเนินงานที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทฯ ได้มีจัดการทำประกันภัยต่อคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินเพิ่มเติมสำหรับพอร์ทโฟลิโอประกันภัยรถยนต์ โดยเฉพาะงาน Motor High-Sum

รายละเอียดผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยต่อ 2,764 ล้านบาท ลดลง 4% เนื่องจากบริษัทฯ มีการปรับลดงานประกันสุขภาพที่มีผลการรับประกันภัยขาดทุน มีกำไรจากการรับประกันภัยต่อ 53 ล้านบาท ลดลง 87% เนื่องจากความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหวและน้ำท่วม Combined Ratio เท่ากับ 98.3% ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 167 ล้านบาท ลดลง 3% มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 76 ล้านบาท ลดลง 10% รายได้จากการให้บริการสุทธิ 64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33% มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 19 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น -0.001 บาท โดยแบ่งเป็นแต่ละแหล่งรายได้ดังนี้

ด้านการรับประกันภัยต่อ เป็นการรายงานตามมาตรฐานการบัญชีเดิมนับที่ 4 โดยสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิระหว่างงาน Non-Conventional และ งาน Conventional ปี 2568 อยู่ที่ 54% : 46% ใกล้เคียงกับปี 2567 ที่ 53% : 47% สำหรับ portfolio mix มีสัดส่วนใกล้เคียงกับปีก่อนเช่นกัน โดยแบ่งเป็นงานประกันภัยทรัพย์สิน 14% งานประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 1% งานประกันรถยนต์ 24% งานประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ 51% และงานอื่นๆ 9%

ผลการรับประกันภัยต่อแยกตามประเภทงาน

งาน Conventional มีเบี้ยประกันภัยรับใกล้เคียงกับปีก่อนที่ 2,633 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับสุทธิหลังการจ่าย reinstatement premium มีจำนวน 2,276 ล้านบาท ลดลง 3% เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 2,261 ล้านบาท ลดลง 4% Combined Ratio เท่ากับ 108.1% เพิ่มขึ้น 19.3 จุด เนื่องจากความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหวและน้ำท่วม

งาน Non-Conventional ทั้งเบี่ยงประกันภัยรับและเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิลดลง 2% เท่ากันมาอยู่ที่ 2,647 ล้านบาท และ 2,644 ล้านบาท ตามลำดับ เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้มีจำนวน 2,725 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6% Combined Ratio เท่ากับ 97.5% ลดลง 6.5 จุด จากการไม่ต่อสัญญาในงานประกันสุขภาพที่มีผลการรับประกันภัยขาดทุน

ด้านการลงทุน ณ สิ้นปี 2568 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 4,158 ล้านบาท โดยมูลค่าการลงทุนในกลุ่มบริษัทย่อยยังถูกบันทึกในราคาทุน สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ แบ่งเป็นเงินฝากธนาคาร 8% พันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ 45% หุ้นทุน 32% หน่วยลงทุน 14% หุ้นกู้และเงินให้กู้ยืม 1% รวมมีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23% ผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 2.5% ใกล้เคียงกับปี 2567 และหากไม่รวมผลกระทบจากการขาดทุนของอัตราแลกเปลี่ยน ผลตอบแทนจากการลงทุนจะเท่ากับ 3.4% ทั้งของปี 2567 และ 2568

ด้านฐานะการเงิน ตามงบการเงินรวม บริษัทฯ มีสินทรัพย์จำนวน 6,752 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 948 ล้านบาท จากสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทฯ จะมีการเรียกคืนค่าสินไหมจากเหตุแผ่นดินไหวและน้ำท่วม มีหนี้สินจำนวน 2,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 960 ล้านบาท สาเหตุจากการตั้งสำรองความเสียหายของเหตุมหันตภัยดังกล่าว ส่วนของผู้ถือหุ้น 4,002 ล้านบาท ลดลง 11 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีหุ้นละ 0.949 บาท อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เท่ากับ 0.5% และตามงบการเงินเฉพาะกิจการมีสินทรัพย์รวมจำนวน 6,057 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 923 ล้านบาท มีหนี้สิน 2,571 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 959 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 3,486 ล้านบาท ลดลง 36 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีหุ้นละ 0.827 บาท อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เท่ากับ -0.6% และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) เท่ากับ 330%

ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ในปี 2568 กลุ่มของบริษัท บลิวเวเนเจอร์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("BVG") มีอัตราการเติบโตขั้นต้นที่ 16% แบ่งเป็นรายได้จากการบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเพิ่มขึ้น 1% การบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น 16% บริการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและบริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น 138% จากการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ในปีที่ผ่านมา โดยมีกำไรจากการให้บริการรวมจำนวน 64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33%

กิจกรรมที่สำคัญในปี 2568

- กรณีข้อพิพาทกับบริษัทรับประกันภัยต่อรายหนึ่ง คณะอนุญาโตตุลาการได้มีคำชี้ขาดโดยวินิจฉัยให้บริษัทฯ ชนะคดีเต็มตามจำนวนที่เรียกร้อง และได้ยกฟ้องข้อเรียกร้องแย้งทั้งหมดของคู่กรณี รวมทั้งสั่งให้คู่กรณีชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย รวมถึงค่าธรรมเนียมอนุญาโตตุลาการและค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีอีกส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทฯ รวมจำนวน 221.5 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินต้น 140 ล้านบาท ส่วนที่เหลือเป็นค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยประมาณ 81 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้รับเงินครบถ้วนแล้วเมื่อปลายเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา

- มีการนำ AI เข้ามาประยุกต์ใช้ในทุกสายงานอย่างเข้มข้นมากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ประหยัดเวลา และเพิ่มผลกำไรของบริษัทฯ รวมทั้งสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ในปีที่ผ่านมาได้มีการจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่อง AI Compliance และ AI awareness โดยจำนวนพนักงานที่เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับการใช้งานครบถ้วนทั้ง 100% และมีพนักงานจำนวน 49% นำ AI เข้ามาใช้ในการทำงาน โดยอัตราการใช้ AI จะคำนวณจากการใช้งานอย่างน้อยสัปดาห์ละ 3 วัน และต่อเนื่องเป็นเวลา 4 สัปดาห์

เป้าหมายและแผนงานสำหรับปี 2569

เป้าหมายทางการเงิน

- ภาพรวมเบี้ยประกันภัยต่อรับตั้งเป้าการเติบโตประมาณ 8% แบ่งเป็น
 - 1) งาน Non-A&H ตั้งเป้าเพิ่มขึ้น 8% โดยงานที่ยังมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องได้แก่ Motor High-Sum และจากผลกระทบของมหันตภัยในปีที่ผ่านมาทำให้อัตราของเบี้ยประกันภัยต่อมีการปรับเพิ่มขึ้นประมาณ 40-45% โดยมีผลิตภัณฑ์ Cyber Insurance เป็นผลิตภัณฑ์หลัก
 - 2) งาน A&H ตั้งเป้าเพิ่มขึ้น 9% โดยมุ่งเน้นในผลิตภัณฑ์ที่ไม่ได้รับผลกระทบจากค่ารักษาพยาบาลที่ปรับเพิ่มขึ้นหรือได้รับผลกระทบน้อย เช่น CI , Cancer รวมทั้งมีการปรับเงื่อนไขและราคาให้สอดคล้องกับผลการรับประกันภัย
- มีเป้าหมายสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจากต่างประเทศที่ 5% ของพอร์ต (ปี 2568 มีสัดส่วนประมาณ 4%)
- Combined Ratio ประมาณ 90% กลางๆ (ตามมาตรฐานการบัญชีเดิมฉบับที่ 4)
- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ 3.5%
- อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานไม่เกิน 5.0%

เป้าหมายด้านอื่นๆ

- การกำกับดูแลข้อมูลอย่างต่อเนื่อง (Data Governance)
- เพิ่มการนำ AI เข้ามาใช้ในองค์กร
- ศึกษาระบบ Reinsurance Core System ใหม่เพื่อรองรับการขยายตัวและทดแทนระบบเดิมซึ่งจะหมดอายุการใช้งานปี 2573
- Cyber Insurance เป็นผลิตภัณฑ์หลัก
- การขยายธุรกิจไปยังประเทศอินโดนีเซีย ปัจจุบันเริ่มทยอยมีงานเข้ามาแล้ว
- ด้านทรัพยากรบุคคล ทั้งในเรื่องของแผนการสืบทอดตำแหน่งและเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรตาม Core Value

นโยบายและแผนกลยุทธ์ใน 3 ปีข้างหน้า

- ด้านการรับประกันภัยต่อ
 - 1) การรับประกันภัยต่อภายในประเทศ ยังคงมุ่งเน้นการเติบโตของงาน Non-Conventional ที่ไม่ได้รับผลกระทบจากค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น ขณะที่งาน Conventional จะยังคงนโยบายการรับงานอย่างระมัดระวังเนื่องจากภัยธรรมชาติมีความรุนแรงขึ้นในปัจจุบัน
 - 2) การรับประกันภัยต่อในต่างประเทศ การขยายธุรกิจไปยังกลุ่มประเทศอาเซียนโดยเน้นงาน Personal Line ปัจจุบันตลาดอันดับ 3 ของบริษัทฯ คือประเทศกัมพูชา และเมื่อเกิดความขัดแย้งในระดับประเทศทำให้การเติบโตไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ขณะนี้จึงไปมุ่งเน้นที่ประเทศอินโดนีเซียทดแทน
- ด้านการลงทุน ยังคงนโยบายการลงทุนอย่างระมัดระวัง เน้นการรักษาเงินต้น
- ด้านธุรกิจบริการ เพิ่มการนำ AI เข้ามาช่วยให้บริการมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งขยายการบริการไปยังกลุ่มประเทศอาเซียน

สรุปเป้าหมายทางการเงินที่สำคัญใน 3 ปี อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยต่อรับที่ 8-10% มี Combined Ratio ที่ประมาณ 90 กลางๆ (ตามมาตรฐานการบัญชีเดิมฉบับที่ 4) อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ประมาณ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าปัจจุบันจำนวนลูกค้ายังคงไม่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม บริษัทฯ เข้าไปช่วยพัฒนาผลิตภัณฑ์โดยเฉพาะงาน Non-Conventional รวมถึงนำผลิตภัณฑ์จากประเทศไทยเข้าไปจำหน่าย ซึ่งโดยปกติจะมีการเดินทางไปร่วมประชุมหรือและศึกษาลาดตระเวนกัน แต่เมื่อไม่สามารถเดินทางได้ทำให้การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ชะลอลง ในขณะที่ยังสามารถขายได้ตามปกติ สำหรับการเข้าถือหุ้นใน Cambodian Re บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 10

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น วาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ไม่ต้องลงมติ เลขานุการฯ จึงสรุปว่าที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการประจำปีและผลการดำเนินงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เลขานุการฯ ได้เชิญนายอิฟาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว ตามรายละเอียดที่ปรากฏใน ส่วนงบการเงินของแบบ 56-1 One Report ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบ QR Code

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,509,545,783	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568

เลขานุการฯ ได้เชิญนายอิฟาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอดีตที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่างๆ แล้ว ในปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสะสมยกมาจำนวน 57,366,367 บาท สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 บริษัทฯ มีขาดทุนสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 20,280,209 บาท คิดเป็นขาดทุน 0.005 บาทต่อหุ้น หลังจากที่นำขาดทุนสุทธิประจำปีและขาดทุนเบ็ดเสร็จจ้อนมาหักกำไรสะสมคงเหลือต้นปีแล้ว คงเหลือกำไรสะสมยกไปจำนวน 33,292,157 บาท บริษัทฯ จึงพิจารณางดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม มีมติอนุมัติงบการเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,509,545,783	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการฯ ได้รายงานต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 10 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปีนี้มีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล | กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางฉวีวรรณ อักษรสวาสดี | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวอาดา อิงคะวณิช | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีกระบวนการการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงดังนี้

- ให้กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ แจ้งความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหรือไม่
- เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งที่ว่าง
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณารายชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง

กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่านข้างต้นมีความยินดีรับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง หากได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อมายังบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่กำหนดไว้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล จึงได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาและมีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้เสนอชื่อกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2569 ทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่านเป็นไปตามเอกสารแนบลำดับที่ 3 ของหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

เนื่องจากตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน กำหนดมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง จึงได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทประกันภัยอื่นของกรรมการดังนี้

นายจිරพันธ์ อัคระธนกกุล ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และดำรงตำแหน่ง กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

หลังจากนั้นได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติและให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน โดยเลขานุการฯ ได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม มีมติเลือกตั้ง นายจिरพันธ์ อัคระธนกกุล และนางสาวอาดา อิงคะวณิช กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และมีมติเลือกตั้งนาง จวีวรรณ อักษรสวัสดิ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ตามรายละเอียดดังนี้

นายจिरพันธ์ อัคระธนกกุล

มติดังกล่าว	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,488,019,492	98.9465
ไม่เห็นด้วย	26,491,300	1.0535
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

นางจวีวรรณ อักษรสวัสดิ์

มติดังกล่าว	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,514,510,792	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

นางสาวอาดา อิงคะวณิช

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,497,252,292	99.3136
ไม่เห็นด้วย	17,258,500	0.6864
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 5 พิจารณานอญมติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายจิรพันธ์ อัคระธนกกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ ด้วยคณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับธุรกิจ จึงได้เสนอต่อที่ประชุมพิจารณานอญมติให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม โดยทั้งค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดต่างๆ ยังคงอัตราเดิมไม่เปลี่ยนแปลงจากปี 2568 ตามรายละเอียดดังนี้

	<u>2569</u>	<u>2568</u>
1. คณะกรรมการ		
ค่าตอบแทนรายเดือน	คงเดิม ประธานฯ เดือนละ 30,000 บาท กรรมการ เดือนละ 25,000 บาทต่อท่าน	ประธานฯ เดือนละ 30,000 บาท กรรมการ เดือนละ 25,000 บาทต่อท่าน
เบี้ยประชุม	คงเดิม ประธานฯ : 35,000 บาท/ครั้ง กรรมการ : 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ประธานฯ : 35,000 บาท/ครั้ง กรรมการ : 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
บำเหน็จ	ไม่มี	ไม่มี
สิทธิประโยชน์อื่น	ไม่มี	ไม่มี
2. คณะกรรมการตรวจสอบ		
เบี้ยประชุม	คงเดิม ประธานฯ : 50,000 บาท/ครั้ง กรรมการ : 35,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ประธานฯ : 50,000 บาท/ครั้ง กรรมการ : 35,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
เบี้ยประชุม	คงเดิม 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

4. คณะกรรมการลงทุน

เบี้ยประชุม

คงเดิม

25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

ไม่มีค่าตอบแทนเนื่องจากคณะกรรมการดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม มีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนสดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	2,515,680,895	99.9670
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	831,000	0.0330
บัตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

เลขานุการฯ ได้เชิญนางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ คณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ("PwC") เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ของบริษัทฯ ต่ออีกปีหนึ่ง เพื่อความต่อเนื่องในการตรวจสอบบัญชีภายหลังจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (TFRS 17) ในปี 2568 เป็นปีแรก นอกจากนี้ PwC ยังมีมาตรฐานการทำงานที่ดีและได้ปฏิบัติหน้าที่ในปีที่ผ่านมาอย่างมีคุณภาพ อัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอมีความเหมาะสม โดยอัตราค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 ส่วนของบริษัทฯ ที่เสนอโดย PwC เป็นจำนวนเงิน 3,900,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 100,000 บาท หรือ 2.6% โดยแบ่งเป็นค่าธรรมเนียมการตรวจสอบตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2,100,000 บาท เพิ่มขึ้น 5%
- การสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส 1,200,000 บาท ไม่เปลี่ยนแปลง
- การตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) 600,000 บาท ไม่เปลี่ยนแปลง
- รวมค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 3,900,000 บาท เพิ่มขึ้น 2.6%

นอกจากนี้เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยประจำปี 2569 ที่เสนอ โดย PwC ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีเดียวกับบริษัท รวมจำนวน 2,460,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2568 จำนวน 110,000 บาท

ทั้งนี้ PwC ได้มอบหมายให้ นางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4906 หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4298 หรือ นายหะริน อัจฉานวยวิภาส ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10950 คนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตลอดจน PwC มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่อย่างใด และกรณีผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ PwC จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของ PwC ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ จึงได้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างตามรายละเอียดข้างต้น

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม มีมติอนุมัติการแต่งตั้งบริษัท ไพร่ซอเวเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด (PwC) โดย นางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4906 หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4298 หรือ นายหะริน อัจฉานวยวิภาส ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10950 คนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2569 และกรณีผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ PwC จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของ PwC ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และ กำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ส่วนของบริษัทฯ เป็นเงินจำนวน 3,900,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,516,912,428	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และการดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าในการพิจารณานุมัติแผนการปรับโครงสร้างฯ ให้วาระที่ 7.1 ถึงวาระที่ 7.4 ถือเป็นวาระที่เกี่ยวข้องกันและเป็นเงื่อนไขซึ่งกันและกัน ดังนั้นหากวาระใดวาระหนึ่งไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ จะถือว่าวาระที่เกี่ยวข้องกันวาระอื่นเป็นอันยกเลิกและจะไม่มีกรพิจารณาวาระอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกันอีก

วาระที่ 7.1 พิจารณานุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ

เลขานุการฯ ได้เชิญ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นายภควัฒน์ ตุลยนิติกุล และ นายวุฒิชัย ธรรมสาโรช ร่วมกันเสนอต่อที่ประชุมตามลำดับดังนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รายงานสรุปเหตุผลและวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบลำดับที่ 11 ที่ได้นำส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

เหตุผลของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

1. เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศใหม่ของสำนักงาน คปภ. เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ซึ่งปรับลดสัดส่วนการลงทุนจากร้อยละ 15 เหลือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์รวมตามราคาประเมิน โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2569 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อตรงต่อโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ ใน BVG จึงทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นที่จะต้องดำเนินการปรับโครงสร้างเพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สัดส่วนการถือครองตราสารทุนเพื่อประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ยังเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ.

2. เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการลงทุนและสนับสนุนการเติบโตระยะยาวของกลุ่ม THRE โดยโครงสร้างใหม่จะช่วยให้สามารถลงทุนในธุรกิจที่มีศักยภาพได้อย่างคล่องตัวมากขึ้นและสามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ได้อย่างครบถ้วน

วัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ โดยสรุปดังนี้

1. เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในระดับภูมิภาคและระดับสากล

เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจในระยะยาว มีความยืดหยุ่นและความคล่องตัวในการลงทุนมากยิ่งขึ้น รวมถึงสามารถขยายธุรกิจไปสู่ธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือสนับสนุนธุรกิจประกันภัย และ/หรือ ธุรกิจอื่นที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงทั้งในและต่างประเทศ ผ่านกลไกต่าง ๆ อาทิ การร่วมมือเชิงกลยุทธ์ (Strategic Alliances) การร่วมลงทุน (Joint Ventures) และการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (Mergers and Acquisitions) อันจะนำไปสู่การสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ รวมถึงเพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มบริษัทฯ ในระดับภูมิภาคและระดับสากล

2. เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการขยายธุรกิจและการลงทุน

ปัจจุบันการลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. และภายใต้โครงสร้างใหม่บริษัทโฮลดิ้งส์จะมีบทบาทในการบริหารจัดการด้านการลงทุน สามารถเข้าถึงลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตามการพิจารณาการลงทุนยังคงเป็นไปอย่างระมัดระวัง

3. เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความยืดหยุ่นของโครงสร้างการจัดการขององค์กร

ช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถบริหารจัดการองค์กรได้อย่างเป็นระบบและมีความยืดหยุ่นมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะในด้านการจัดกลุ่มธุรกิจให้สอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของแต่ละประเภทกิจการซึ่งจะช่วยให้การวางกลยุทธ์ การตัดสินใจ และการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มธุรกิจมีทิศทางที่ชัดเจนและสอดคล้องกับเป้าหมายในระดับกลุ่มมากยิ่งขึ้น รวมทั้งการจัดสรรและการใช้ทรัพยากรร่วมกันในระดับกลุ่มอย่างเป็นระบบ (Shared Services) สำหรับหน่วยงานสนับสนุน เช่น เทคโนโลยีสารสนเทศ การเงิน ทรัพยากรบุคคล และการลงทุน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ทรัพยากร ลดต้นทุนที่ซ้ำซ้อนและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทในเครืออย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ยังได้รายงานต่อที่ประชุมถึงวิสัยทัศน์และพันธกิจของ Holding Company ที่กำหนดไว้ดังนี้

วิสัยทัศน์ (Vision)

“To become a successful leading investment company in Thailand and ASEAN, leveraging our reinsurance expertise and insurance ecosystem capabilities to deliver sustainable and shared growth with the insurance industry”

“เราจะเป็นหนึ่งในผู้นำด้านการลงทุนที่ประสบความสำเร็จในประเทศไทยและอาเซียน โดยใช้ความเชี่ยวชาญด้าน ประกันภัยต่อและระบบนิเวศประกันภัยเพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับธุรกิจประกันภัย”

พันธกิจ (Mission)

- มุ่งลงทุนเชิงกลยุทธ์ในธุรกิจประกันภัยต่อและระบบนิเวศประกันภัยที่ครอบคลุมห่วงโซ่คุณค่าเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในระยะยาว
- กำหนดทิศทางและขับเคลื่อนกลยุทธ์ ธรรมชาติวิสัยทัศน์ และนโยบายในระดับกลุ่ม เพื่อเสริมพลังความร่วมมือระหว่างบริษัทในเครือผ่านการใช้ทรัพยากรอย่างมีวินัยและมีประสิทธิภาพ
- มีบทบาทสำคัญและเป็นส่วนหนึ่งของระบบนิเวศธุรกิจประกันภัยอย่างแท้จริงในทุกตลาดที่บริษัทเข้าไปลงทุนในฐานะพันธมิตรที่ได้รับความไว้วางใจและสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มร่วมกัน
- ขยายการลงทุนอย่างรอบคอบและมีกลยุทธ์ในประเทศไทยและภูมิภาคอาเซียน เพื่อแสวงหาโอกาสการเติบโตที่ยั่งยืนในระยะยาว

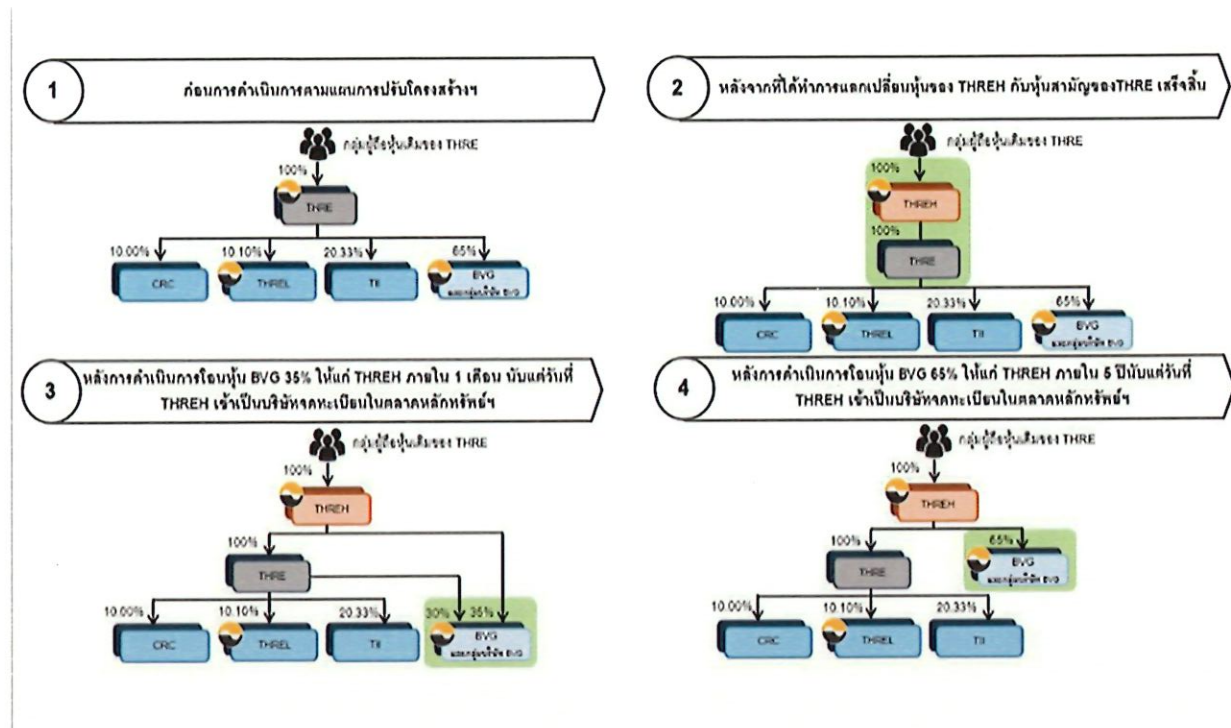
ต่อมาเลขานุการฯ ได้เชิญนายภควัฒน์ ตุลยนิติกุล ที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) รายงานต่อที่ประชุมในรายละเอียดการดำเนินการ เงื่อนไขที่จำเป็น ปัจจัยความเสี่ยงของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ

นายภควัฒน์ ตุลยนิติกุล ได้รายงานโดยสรุปสาระสำคัญดังนี้ ภายใต้แผนการปรับโครงสร้างฯ เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2568 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัท ไทยรีกรุปโฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทโฮลดิ้งส์”) ขึ้น หากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการแล้ว บริษัทฯ จะทำการขออนุมัติจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ของบริษัทโฮลดิ้งส์ โดยบริษัทโฮลดิ้งส์จะทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯ เพื่อแลกกับหุ้นสามัญของบริษัทโฮลดิ้งส์ที่อัตราแลกเปลี่ยนหุ้นเท่ากับ 1 ต่อ 1 ซึ่งในที่นี้จะเท่ากับ 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัทโฮลดิ้งส์ ทั้งนี้ในการทำคำเสนอซื้อดังกล่าว บริษัทโฮลดิ้งส์จะยกเลิกคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ หากจำนวนหุ้นที่มีผู้แสดงเจตนาขายมีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ โดยภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เสร็จสิ้น บริษัทโฮลดิ้งส์จะดำเนินการยื่นขอหุ้นสามัญของบริษัทโฮลดิ้งส์เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน

หลังจากนั้นบริษัทฯ จะดำเนินการโอนหุ้นของ BVG ที่บริษัทฯ ถืออยู่จำนวน 292,499,980 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ BVG ให้กับบริษัทโฮลดิ้งส์ ซึ่งจะแบ่งงวดการซื้อขายเป็นสองงวด โดยในงวดการซื้อขายที่หนึ่งจะดำเนินการซื้อขายหุ้นจำนวน 157,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 35 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ BVG และคาดว่าจะโอนหุ้นเสร็จสมบูรณ์ภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่บริษัทโฮลดิ้งส์เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในงวดการซื้อขายที่สองจะดำเนินการซื้อขายหุ้นจำนวน 134,999,980 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 30 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ BVG ทั้งนี้ ในงวดการซื้อขายที่สองอาจดำเนินการซื้อขายหุ้นในครั้งเดียวหรือทยอยดำเนินการซื้อขายหุ้น โดยคาดว่าจะดำเนินการโอนหุ้นให้แล้วเสร็จภายใน 5 ปี นับแต่วันที่บริษัทโฮลดิ้งส์เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตามในการดำเนินการโอนหุ้น BVG ที่บริษัทฯ ถืออยู่ให้กับบริษัทโฮลดิ้งส์จะอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าบริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงาน คปภ. ในการโอนหุ้น BVG ให้กับบริษัทโฮลดิ้งส์ เนื่องจากการโอนขายหุ้น BVG ถือเป็นการขายหรือให้สังหาริมทรัพย์แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทประกันวินาศภัย ตาม

ประกาศนายทะเบียน เรื่อง การขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้สังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์หรือซื้อขายทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2567 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. ก่อนการดำเนินการโอนหุ้น

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ ก่อนและหลังการปรับโครงสร้างฯ



ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจส่งผลให้การปรับโครงสร้างฯ ไม่ประสบความสำเร็จ

1. การโอนขายหุ้นของ BVG ที่บริษัทฯ ถืออยู่ในบริษัทโฮลดิ้งส์ ถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนการปรับโครงสร้างฯ บริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. โดยการที่บริษัทฯ จะจำหน่ายหุ้นที่ถืออยู่ใน BVG ให้แก่บริษัทโฮลดิ้งส์ ถือเป็นการขายหรือให้สังหาริมทรัพย์แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นการกระทำที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. ตามประกาศการขอความเห็นชอบการซื้อหรือขายทรัพย์สินกับกรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทประกันวินาศภัย

2. บริษัทฯ ต้องได้รับอนุญาตเบื้องต้นจากตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างฯ และการขอจดทะเบียนหุ้นของบริษัทโฮลดิ้งส์เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

3. บริษัทโฮลดิ้งส์ต้องได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ที่ตอบรับการทำคำเสนอซื้อของบริษัทโฮลดิ้งส์

4. ความเสี่ยงจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การตอบรับขั้นต่ำ โดยหากเมื่อครบกำหนดระยะเวลาการตอบรับคำเสนอซื้อการแลกหุ้นแล้ว จำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแสดงเจตนาขายมีสัดส่วนน้อยกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของ THRE จะพิจารณายกเลิกการแลกหุ้นดังกล่าวรวมถึงยกเลิกแผนการปรับโครงสร้างฯ

โดยรายละเอียดของแผนการปรับโครงสร้างฯ และการดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ปรากฏตามเอกสารแนบลำดับที่ 11 ที่ได้นำเสนอส่งล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ต่อจากนั้น เลขานุการฯ ได้เชิญนายวุฒิชัย ธรรมสาโรช ที่ปรึกษาการเงินอิสระ จากบริษัท ดิสคัฟเวอร์แมนเนจเม้นท์ จำกัด รายงานสรุปความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเกี่ยวกับความเหมาะสมของการเข้าทำรายการ ซื้อด้อยและความเสี่ยง ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้าง ความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของบริษัทฯ ทั้งนี้รายละเอียดความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระปรากฏตามเอกสารแนบลำดับที่ 12 ที่ได้นำเสนอให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าแล้ว โดยมีความเห็นว่าแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการฯ รวมถึงการเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของบริษัทฯ มีความเหมาะสม และสามารถสรุปได้ดังนี้

ความเหมาะสมของการเข้าทำรายการ

1. ลดข้อจำกัดในการลงทุน

เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ สำนักงาน คปภ. เพื่อให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงขอบเขตและสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ อย่างเหมาะสม ทำให้บริษัทฯ สามารถลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ การปรับโครงสร้างในลักษณะของบริษัทโฮลดิ้งส์ จึงสามารถลดข้อจำกัดด้านการลงทุนดังกล่าวได้ โดยบริษัทโฮลดิ้งส์จะสามารถนำเงินปันผลของบริษัทฯ ไปบริหารจัดการลงทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทโฮลดิ้งส์ได้โดยไม่ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ของบริษัทฯ โดยแหล่งเงินทุนที่บริษัทโฮลดิ้งส์จะใช้ในการลงทุนในธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัย และ/หรือธุรกิจอื่น จะมาจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทฯ ในอนาคต

2. ลดข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจอื่น

ปัจจุบันบริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันวินาศภัยซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยสำนักงาน คปภ. เพื่อให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงขอบเขตในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม ทำให้การลงทุนในธุรกิจอื่นของบริษัทฯ สามารถทำได้อย่างจำกัด และตามประกาศฉบับใหม่ของสำนักงาน คปภ. เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย อาจส่งผลกระทบโดยตรงต่อการคงสัดส่วนการถือหุ้น BVG ของบริษัทฯ จึงทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นที่จะต้องดำเนินการปรับโครงสร้างเพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้น ภายหลังจากการปรับโครงสร้างฯ การถือครองตราสารทุนของ THREจะเป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. โดยบริษัทโฮลดิ้งส์จะสามารถขยายการลงทุนในธุรกิจอื่นได้ เพิ่มความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการ และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

3. สามารถบริหารความเสี่ยงโดยแบ่งแยกตามกลุ่มธุรกิจได้อย่างชัดเจน

การปรับโครงสร้างในลักษณะของบริษัทโฮลดิ้งส์ จะทำให้บริษัทโฮลดิ้งส์สามารถแบ่งแยกขอบเขตการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มธุรกิจได้อย่างชัดเจนและสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม โดยไม่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. โดยบริษัทโฮลดิ้งส์ยังสามารถพิจารณาการลงทุนในธุรกิจที่มีความเสี่ยงที่สูงกว่าหรือต่ำกว่าการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยในสัดส่วนที่เหมาะสมเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงและสูงขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

4. เป็นการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนในธุรกิจหลายประเภท

ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้น บริษัทโฮลดิ้งส์จะสามารถลงทุนประกอบธุรกิจประเภทอื่นที่นอกเหนือจากธุรกิจประกันวินาศภัยได้ ดังนั้นเมื่อเปรียบเทียบกับโครงสร้างการถือหุ้นแบบเดิมจะทำให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถบริหารและกระจายความเสี่ยงในการลงทุนไปยังธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับการประกันภัย หรือธุรกิจอื่นๆ ในอนาคต

ซึ่งจะเป็นการกระจายความเสี่ยงและลดการพึ่งพิงรายได้จากธุรกิจประกันวินาศภัย ในกรณีเกิดความผันผวนของสภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

5. บริษัทฯ คาดว่า จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจตามแผนงานในอนาคตได้ต่อไป

แม้ว่าภายหลังจากการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนจะทำให้บริษัทฯ สิ้นสุดการได้รับประโยชน์จากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่น การระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ในรูปแบบต่างๆ เป็นต้น แต่บริษัทฯ ยังคงมีช่องทางการระดมทุนอื่น เช่น ผ่านทางบริษัทโฮลดิ้งส์ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ เป็นต้น เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ จึงคาดว่าบริษัทฯ จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจตามแผนงานในอนาคตได้ต่อไป

6. ผู้ถือหุ้นที่ตอบรับคำเสนอซื้อยังคงถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่อไป และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากผลการดำเนินงานตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในอนาคต

เนื่องจากบริษัทโฮลดิ้งส์เป็นบริษัทที่จัดตั้งใหม่เพื่อการเข้าทำรายการในครั้งนี้ โดยยังไม่มีกิจการใดๆ และเมื่อภายหลังการปรับโครงสร้างเสร็จสิ้น บริษัทโฮลดิ้งส์จะกลายเป็นบริษัทจดทะเบียนและผู้ถือหุ้นโดยตรงของ THRE และ BVG ซึ่งมีโอกาสได้รับเงินปันผลจากกำไรของบริษัทดังกล่าว รวมถึงเงินลงทุนและ/หรือบริษัทอื่นๆ ที่บริษัทโฮลดิ้งส์อาจเข้าลงทุนในอนาคต ซึ่งหากในอนาคตผลประโยชน์ของการถือหุ้นของบริษัทโฮลดิ้งส์มีกำไรจะสามารถทำให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้รับเงินปันผลจากกำไรดังกล่าว และยังคงได้รับประโยชน์จากการถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่อไป อาทิ สภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ โอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปแบบกำไรจากการขายหุ้น (Capital Gain) สิทธิประโยชน์การได้รับยกเว้นภาษีที่เกิดจากกำไรจากการขายหุ้น (Capital Gain Tax) ของผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา และการได้รับข้อมูลข่าวสาร เป็นต้น

7. อัตราแลกเปลี่ยนหุ้นที่อัตรา 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัทโฮลดิ้งส์

ราคาในการแลกเปลี่ยนหุ้นซึ่งเท่ากับราคาต้นทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีความเหมาะสมเนื่องจากบริษัทโฮลดิ้งส์เป็นบริษัทที่จัดตั้งใหม่เพื่อเข้าทำรายการในครั้งนี้ โดยยังไม่มีกิจการใดๆ ภายหลังจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จากผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทโฮลดิ้งส์ จะเป็นไปตามฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่บริษัทโฮลดิ้งส์สามารถแลกหุ้นได้จากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ เพื่อการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในครั้งนี้ ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทโฮลดิ้งส์ภายหลังจากการแลกหุ้นจะสามารถสะท้อนสถานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้ทั้งหมด

สรุปข้อดีและความเสี่ยงจากการเข้าทำรายการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

1. มีภาระค่าใช้จ่ายในการเข้าทำรายการและค่าใช้จ่ายของบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เพิ่มขึ้น
2. มีขั้นตอนในการบริหารจัดการเพิ่มขึ้น
3. ความเสี่ยงในการทำรายการไม่สำเร็จจากกระบวนการจดทะเบียนหลักทรัพย์ และการเพิกถอนหลักทรัพย์ และความเห็นชอบของคู่สัญญาอื่นๆ รวมทั้งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
4. ความเสี่ยงจากธุรกรรมการโอนหุ้น BVG ไม่เป็นไปตามการคาดการณ์
5. ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทโฮลดิ้งส์ไม่เป็นไปตามการคาดการณ์
6. ความเสี่ยงด้านอำนาจควบคุมซึ่งขึ้นอยู่กับสัดส่วนการตอบรับคำเสนอซื้อ
7. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ไม่ตอบรับคำเสนอซื้อและบริษัทฯ ถูกเพิกถอนหลักทรัพย์

สรุปผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

1. ผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานของบริษัทฯ
2. ผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทโฮลดิ้งส์
3. ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทโฮลดิ้งส์
4. ปัจจัยความเสี่ยง กระบวนการจดทะเบียนหลักทรัพย์และการเพิกถอนหลักทรัพย์ และความเห็นชอบของคู่สัญญา อื่นๆ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
5. ผลกระทบต่อโครงสร้างการจัดการของบริษัทโฮลดิ้งส์

ความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์

ลำดับ	หัวข้อ	ความเห็นที่ปรึกษาการเงินอิสระ
1.	ข้อดี ข้อด้อย การเพิกถอนหลักทรัพย์ THRE	<p><u>ข้อดี</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ลดค่าใช้จ่ายของบริษัท 2. ลดขั้นตอนและภาระในการเปิดเผยข้อมูล เพื่อความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ <p><u>ข้อด้อย</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ไม่ได้รับสิทธิประโยชน์จากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
2.	ข้อดี ข้อด้อย จากการเพิกถอนหลักทรัพย์ THRE และตอบรับคำเสนอซื้อ	<p><u>ข้อดี</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ผู้ถือหุ้นที่ตอบรับคำเสนอซื้อจะยังคงถือหุ้นของกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่อไป 2. มีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากผลการดำเนินงานตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในอนาคต <p><u>ข้อด้อย</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. มีความเสี่ยงหากผลการดำเนินงานของบริษัทโฮลดิ้งส์ไม่เป็นไปตามการคาดการณ์
3.	ข้อดี ข้อด้อย จากการเพิกถอนหลักทรัพย์ THRE และ <u>ไม่</u> ตอบรับคำเสนอซื้อ	<p><u>ข้อดี</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ไม่ได้รับความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทโฮลดิ้งส์ <p><u>ข้อด้อย</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ขาดสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ 2. ข้อจำกัดในการได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน 3. ไม่ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี 4. ได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ลดลง 5. การไม่สามารถถ่วงดุลอำนาจของบริษัทโฮลดิ้งส์ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ได้
4.	ข้อดี ข้อด้อย จากการ <u>ไม่</u> อนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ THRE	<ol style="list-style-type: none"> 1. แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และการดำเนินการอื่นๆ ไม่สามารถดำเนินการต่อได้ เนื่องจากเป็นวาระที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ จะยังคงดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนและสามารถดำเนินธุรกิจประจักษ์วินาศภัยต่อไป และไม่มีผลกระทบใดๆ ต่อผู้ถือหุ้น

		<p>2. ในกรณีดังกล่าวจะทำให้ผู้ถือหุ้นอาจเสียโอกาสในการได้รับประโยชน์จากการขยายธุรกิจของบริษัทโฮลดิ้งส์ ซึ่งรวมถึงผลตอบแทนที่อาจเพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจ รวมถึงบริษัทฯ อาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจในอนาคต และมีความเสี่ยงต่อการดำรงสัดส่วนการลงทุนในธุรกิจอื่นตามประกาศของสำนักงาน คปภ.</p>
--	--	---

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

• นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้

1) การปรับลดสัดส่วนการลงทุนใน BVG จากร้อยละ 15 เหลือร้อยละ 10 เป็นส่วนเดียวกับการลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดไว้ไม่เกินที่ 25% หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. สัดส่วนการลงทุนที่ถูกปรับลดลงจากร้อยละ 15 เป็นร้อยละ 10 จะเป็นการลงทุนในธุรกิจอื่น หมายถึงการลงทุนในบริษัทย่อย หรือ บริษัทร่วม จะไม่รวมการลงทุนในตราสารทุนอื่นๆ เช่น การถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ

2) ขอให้ฝ่ายบริหารอธิบายเพิ่มขึ้นเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ เนื่องจากการขออนุมัติปรับโครงสร้างมีข้อมูลเพียงการนำ BVG มาอยู่ภายใต้บริษัทโฮลดิ้งส์เท่านั้น ไม่ได้กล่าวถึง THREL หรือแผนการลงทุนระยะยาวในอนาคต และแนวทางการลงทุนจะไปในทิศทางใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่ได้รายงานข้างต้น การลงทุนของบริษัทโฮลดิ้งส์จะเป็นการลงทุนทั้งภายในประเทศและไปยังกลุ่มประเทศอาเซียน โดยให้ความสำคัญกับการประกันภัยต่อและระบบนิเวศประกันภัย ทั้งนี้กลุ่ม BVG มีแผนที่จะขยายงานอย่างต่อเนื่องทั้งในและต่างประเทศ โดยล่าสุดมีแผนที่จะขยายการบริการและการลงทุนเข้าไปในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งปัจจุบันได้มีการลงนามในสัญญาการรักษาความลับ (Non-Disclosure Agreement: NDA) แล้ว ทั้งนี้ การนำ BVG ไปอยู่ภายใต้บริษัทโฮลดิ้งส์นอกจากจะเพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.แล้ว จะเป็นการเสริมสร้างให้กลุ่ม BVG สามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

3) การโอน BVG ไปอยู่ภายใต้บริษัทโฮลดิ้งส์ เหตุใดการโอนซื้อขายในครั้งแรกจึงมีสัดส่วนเพียงร้อยละ 35 และจะเป็นเหตุผลให้ต้องมีการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ("Tender Offer") จำนวน 2 ครั้ง เนื่องจากติดเกณฑ์การโอนหุ้นในสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 25 ใช่หรือไม่อย่างไร ขอทราบแหล่งเงินทุนที่บริษัทโฮลดิ้งส์จะนำไปซื้อหุ้น BVG หรือการเข้าลงทุนอื่นๆ จะมาจากที่ใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นางสาวสมลักษณ์ เอี่ยมพจน์ และนางสาววริษฐา จิตวุฒิชิตติ ได้ร่วมกันชี้แจงว่าเนื่องจากบริษัทโฮลดิ้งส์เพิ่งจัดตั้งขึ้นในปลายปีที่ผ่านมาและในปีนี้ยังไม่มีการดำเนินกิจการที่สำคัญ ดังนั้นแหล่งเงินทุนที่จะใช้ซื้อหุ้น BVG จะมาจากเงินปันผลรับที่จะจ่ายจาก THRE และเพื่อให้สอดคล้องกับกระแสเงินสดจึงแบ่งงวดการซื้อหุ้น BVG เป็น 2 งวด และตามแผนการปรับโครงสร้างฯ ได้กำหนดเงื่อนไขไว้ว่าบริษัทโฮลดิ้งส์จะยกเลิกคำเสนอซื้อหลักทรัพย์หากจำนวนหุ้นที่มีผู้แสดงเจตนาขายมีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ และทำให้แผนการปรับโครงสร้างฯ ไม่ดำเนินการต่อไป อย่างไรก็ตามตามที่ระบุในหนังสือเชิญประชุมแล้วว่าการแลกหุ้นของบริษัทฯ กับบริษัทโฮลดิ้งส์อาจส่งผลให้บริษัทโฮลดิ้งส์เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งทำให้บริษัทโฮลดิ้งส์

เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งทำให้บริษัทโฮลดิ้งส์ มีหน้าที่ต้องทำ Tender Offer หลักทรัพย์ทั้งหมดของ BVG เนื่องจากการเข้ามามีอำนาจควบคุมในนิติบุคคล กลาง (Chain Principle) ในการนี้บริษัทโฮลดิ้งส์จึงได้ดำเนินการยื่นขอผ่อนผันกับทางสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่ง บริษัทโฮลดิ้งส์ได้รับการผ่อนผันหน้าที่ในการทำ Tender Offer เป็นที่เรียบร้อย ทั้งนี้ หากการแลกหุ้นประสบความสำเร็จโดยมีผู้แสดงความจำนงยื่นบริษัทฯ มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนสิทธิออกเสียง ทั้งหมด การได้มาซึ่งหุ้น BVG ของบริษัทโฮลดิ้งส์จะถือเป็นการได้มาเนื่องจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของ กิจการที่บุคคลที่ได้หุ้นเป็นผู้มีอำนาจควบคุมเบ็ดเสร็จเหนือหุ้นของกิจการก่อนการได้มาดังกล่าว ซึ่งจะส่งผลให้ บริษัทโฮลดิ้งส์ได้รับยกเว้นหน้าที่ในการทำ Tender Offer ตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	2,659,486,677	100.000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7.2 พิจารณานุมัติการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างฯ

เลขานุการฯ ได้เชิญ นางสาววริษฐา จิตรวุฒิชิตี ที่ปรึกษากฎหมาย จากบริษัท เบเคอร์แอนด์แม็คเคนซี จำกัด เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

นางสาววริษฐา จิตรวุฒิชิตี ได้รายงานต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างฯ จึงเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างฯ และอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนดต่าง ๆ ที่ปรากฏในข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง แนวทางการเพิกถอนหุ้นโดยสมัครใจ พ.ศ. 2564 และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม อันเป็นส่วนหนึ่งของแผนการปรับโครงสร้างฯ

ภายหลังจากการที่บริษัทโฮลดิ้งส์ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ของบริษัทโฮลดิ้งส์เป็นการแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ บริษัทโฮลดิ้งส์จะดำเนินการยื่นขอให้นำหุ้นสามัญของ

บริษัทโฮลดิ้งส์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และจะเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ภายในวันเดียวกันกับวันที่หุ้นสามัญของบริษัทโฮลดิ้งส์เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม มีมติอนุมัติแผนการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างฯ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	2,659,506,682	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7.3 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างฯ

เลขานุการฯ ได้เชิญนางสาววิรัชญา จิตรวุฒิชัยติ เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

นางสาววิรัชญา จิตรวุฒิชัยติ ได้รายงานต่อประชุมว่าเพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างฯ ซึ่งจะมีบริษัทโฮลดิ้งส์เข้าเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จึงเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ โดยการเพิ่มเติมข้อกำหนดเกี่ยวกับกลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก รวมถึงการปรับปรุงถ้อยคำให้มีความครบถ้วนสมบูรณ์ และสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เช่น เรื่องการซื้อหุ้นคืน ระยะเวลาในการส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัท การใช้ใบหุ้นอิเล็กทรอนิกส์ และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น โดยรายละเอียดตารางเปรียบเทียบข้อบังคับของบริษัทฯ (เฉพาะส่วนที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ปรากฏตามเอกสารแนบลำดับที่ 15 ที่ได้นำส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	2,659,506,686	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7.4 พิจารณานุมัติการมอบอำนาจซึ่งเกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการตามวาระที่ 7.1 – 7.3

เลขานุการฯ ได้เชิญนางสาววิษฐา จิตรวุฒิชัย เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

นางสาววิษฐา จิตรวุฒิชัย ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างฯ จึงขอเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการมอบอำนาจซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามวาระที่ 7.1 ถึงวาระที่ 7.3 โดยการมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ที่มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างฯ ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่อไปนี้

- 1) กำหนดรายละเอียด แก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและรายละเอียดเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างฯ การขออนุญาตและการดำเนินการใด ๆ ในส่วนที่เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างฯ ของบริษัทฯ ตามความจำเป็นหรือเหมาะสม รวมถึงลงนามในเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างฯ
- 2) ติดต่อ ขออนุญาต ขอผ่อนผันและยื่นเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ ต่อหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สถาบันการเงิน และบุคคลหรือองค์กรใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างฯ
- 3) ดำเนินการขออนุญาตใด ๆ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และการนำหุ้นของบริษัทโฮลดิ้งส์เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ
- 4) แก้ไขถ้อยคำหรือข้อความในเอกสาร และ/หรือ คำขอต่าง ๆ ในการยื่นจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้ทันที โดยไม่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอีก ซึ่งรวมถึงการจดทะเบียนการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ การเพิ่มทุนของบริษัทโฮลดิ้งส์ และการแก้ไขเพิ่มเติมอื่น ๆ ตามแผนการปรับโครงสร้างฯ
- 5) กระทำการใด ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้การดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างฯ แล้วเสร็จ

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม มีมติอนุมัติการมอบอำนาจซึ่งเกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการตามวาระที่ 7.1 ถึงวาระที่ 7.3 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,659,506,686	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการฯ ได้สอบถามมีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอนะ หรือข้อซักถามอื่นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา เลขานุการฯ จึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33 บริษัทฯ จะเผยแพร่ให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลา 30 วัน และเมื่อไม่มีข้อซักถามหรือเรื่องอื่นใดพิจารณาเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมการประชุมและปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 33

อนึ่ง ในระหว่างดำเนินการประชุม มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม ดังนั้นจึงสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 59 ราย และโดยการมอบฉันทะ 76 ราย รวมทั้งสิ้น 135 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,659,506,686 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 63.0963 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 4,214,993,832 หุ้น)

ปิดประชุมเวลา 10.50 น.

x 

(นายจිරพันธ์ อัคระธนกุล)

ประธานกรรมการและประธานที่ประชุม



(นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร