

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 15)
ประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2569
ณ ห้องประชุมวิกเตอร์คลับ (Victor Club) อาคารสาทรสแควร์ (Sathorn Square) ชั้น 8
ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายนพดล เรืองจินดา | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางกิตติยา โตรณะเกษม | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นางคมคาย รุสวานนท์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายระเทศ ไปษยานนท์ | กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง
และประธานกรรมการลงทุน |
| 6. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์ | กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 7. นายวิพล วรเสหาฤท | กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหารความเสี่ยง
และกรรมการลงทุน |

กรรมการที่ลาประชุม

- | | |
|---------------------|---|
| 1. นายสุธี โมกขะเวส | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
และกรรมการลงทุน |
|---------------------|---|

มีกรรมการเข้าร่วมทั้งสิ้น 7 ราย จากทั้งหมด 8 ราย คิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมร้อยละ 87.5

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท |
| 2. นางสาวภคมน สุรกุลกวิน | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายลงทุน |
| 3. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1 |
| 4. นางนัฐกร สุวรรณสถิตย์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2 |

ตัวแทนผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง จากบริษัท ไพร่ซวอเทอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอเอส จำกัด

- | | |
|-------------------------------|--------------|
| 1. นายหะริน อัจฉานวิภาส | หุ้นส่วน และ |
| 2. นางสาวอรุณา อมรเจริญทรัพย์ | ผู้จัดการ |

ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้ เลขาธิการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบโดยสรุปดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	40 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	6,238,812	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	62 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	253,491,482	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	102 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	259,730,294	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 41.8920 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 15 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม เลขาธิการบริษัท ได้ แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงเพื่อลงมติ และเป็นผู้แจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่ สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

เลขาธิการฯ ชี้แจงเกี่ยวกับระเบียบการประชุม และวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเอง ถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใด ทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการ ลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่จุดลงทะเบียน
- สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 4 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำ เครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง เห็นด้วยกรณิที่เห็นด้วย ในช่องไม่เห็นด้วยกรณิไม่เห็นด้วย และ ในช่องงดออกเสียง กรณีต้องการงดออกเสียง เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บ บัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนจะถือเป็นเห็นด้วย โดยจำนวนเสียงที่งดออก เสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน
- สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 4 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบ ฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น แล้วยกมือขึ้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่ต้องส่ง บัตรลงคะแนน
- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น จะไม่มีการแจกบัตร ลงคะแนน โดยบริษัทจะนับคะแนนตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้ให้นั้น เว้นแต่ มี การลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือมอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนใน วาระนั้น

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์ลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่
- บัตรเสีย และงดอกเสียง จะไม่นำมาพื้นฐานในการนับคะแนน ยกเว้นในวาระที่ 5
- กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ
 1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
 2. การลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินกว่าจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนั้น
 3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
 4. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่า
 5. กรณีมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร
- และในแต่ละวาระ หากผู้เข้าร่วมประชุมมีข้อซักถาม ขอให้ใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามในห้องประชุม หรือสามารถเขียนคำถามลงในกระดาษ และส่งให้แก่เจ้าหน้าที่

เลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และไม่มีคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้ตัวแทนผู้สอบบัญชีเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น เลขานุการฯ ได้กล่าวเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนร่วมกับตัวแทนจากผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความประสงค์ในการร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2568 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2568 ในนามคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ไว้ในแบบ 56-1 One Report ที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว

ก่อนการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ขอสรุปรายการสำคัญๆ ในปี 2568 ดังนี้

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต

- เบี้ยธุรกิจประกันชีวิตเติบโตต่อเนื่อง โดยในปี 2568 เติบโต 3.7% จากปีก่อน แบ่งออกเป็น
 - +1% เบี้ยจ่ายครั้งเดียว / Single Premium (Endowment) เนื่องจากภาวะดอกเบี้ยต่ำและความผันผวนของตลาด

- +5% เบี้ยปีแรก / First Year Premium (Health)
- +4% เบี้ยต่ออายุ /Renewal Premium (OL& Ind-Health) จากการเติบโตของเบี้ย First Year ในปีก่อน
- แบบผลิตภัณฑ์ที่ซับซ้อนการเติบโตในช่วงปีที่ผ่านมาคือ สัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพ จากการตระหนักถึงความสำคัญในการทำประกันสุขภาพเพื่อบริหารความเสี่ยงจากค่ารักษาพยาบาลมีแนวโน้มสูงขึ้น (Medical Inflation)

ปัจจัยสำคัญต่าง ๆ ของปี 2568 ที่มีผลต่อกิจการ

จากปัจจัยภายนอก / ความท้าทาย และแนวทางการดำเนินงาน ปัจจัยภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันภัย มีประเด็นสำคัญดังนี้

1. อัตราเงินเฟ้อทางการแพทย์ (Medical Inflation) มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มประกันสุขภาพแบบกลุ่ม ส่งผลให้มีอัตราการเคลมสูง และทำให้ loss ratio อยู่ในระดับสูง
2. แนวโน้มการนำระบบการจ่ายร่วม (co-payment) มาใช้ เพื่อช่วยควบคุมพฤติกรรมการเคลม และลดความเสี่ยงจาก moral hazard
3. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ รวมถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ให้ความสำคัญกับสุขภาพมากขึ้น ส่งผลต่อรูปแบบความต้องการผลิตภัณฑ์และระดับความเสี่ยงของพอร์ตธุรกิจ

แนวทางการดำเนินการของบริษัท

1. ปรับเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับประกันสุขภาพแบบกลุ่ม เพื่อให้สะท้อนต้นทุนความเสี่ยงที่แท้จริง และสอดคล้องกับประสบการณ์การเคลม
2. ปรับโครงสร้างค่าคอมมิชชั่น จากรูปแบบคงที่ (Fixed Commission) เป็นรูปแบบที่อิงตามผลการดำเนินงาน (Performance-based Commission) เพื่อให้สอดคล้องกับคุณภาพของพอร์ตธุรกิจ
3. พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น ประกันโรคร้ายแรง และประกันสินเชื่อ เพื่อกระจายความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสในการสร้างรายได้
4. บริหารความเสี่ยงของพอร์ต โดยลดสัดส่วนในสัญญาที่มีความเสี่ยงสูง และใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยง เช่น การทำประกันภัยต่อ (Retrocession)

ด้านการลงทุน มีประเด็นสำคัญดังนี้

1. ภาวะเศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอตัว ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนอยู่ในระดับต่ำ
2. ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) ปรับตัวลดลงประมาณ 10% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่งผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ตการลงทุนในตราสารทุน

แนวทางการดำเนินการของบริษัท

1. ปรับลดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน เพื่อจำกัดความผันผวนและลดความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุน
2. บริหารจัดการพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ด้านเงินกองทุน (Capital Management) เพื่อรองรับความมั่นคงทางการเงินของบริษัท
3. กำหนดเป้าหมายในการรักษาผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI) ให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่า 3%

ในด้านการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน บริษัทมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่น โดยอยู่ในกลุ่ม Top Quartile ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 และได้รับคะแนน CG ระดับ Excellent ต่อเนื่องเป็นปีที่ 9 นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในหลัก ESG ทั้งในแง่การดำเนินธุรกิจและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับคะแนน ESG Rating ในระดับ A ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5

ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัท

ปี 2568 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 4,041 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 11 เป็นผลมาจากการบริหารจัดการและลดสัดส่วนของพอร์ตประกันกลุ่ม รวมถึงการยกเลิกสัญญาที่มีผลขาดทุน ส่งผลให้บริษัทมีรายได้จากการประกันภัยจำนวน 2,539 ล้านบาท ลดลง 5% ค่าใช้จ่ายบริการตามสัญญาประกันภัยจำนวน 2,476 ล้านบาท ลดลง 26% โดยหลังจากหักค่าใช้จ่ายในการทำประกันภัยต่อ 59 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยทั้งปีเท่ากับ 5 ล้านบาท หรือคิดเป็น Combined Ratio ที่ 99.8% และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุน 63 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายทางการเงินสุทธิ 63 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 102 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิ สำหรับปี 2568 เท่ากับ 77 ล้านบาท

รายได้เงินลงทุน

ณ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนรวม 1,827 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เพิ่มขึ้น เป็น 84% เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์อัตราดอกเบี้ย และลดความผันผวนของสินทรัพย์ตราสารทุน

รายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2568 จำนวน 63 ล้านบาท โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 3.1%

หากพิจารณาตามประเภทรายได้จากการลงทุน พบว่า รายได้จากเงินลงทุน โดยหลักเกิดจากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น และในขณะที่รายได้จากเงินปันผลลดลงตามสัดส่วนการลงทุน

ฐานะการเงิน และอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุน

ณ สิ้นปี 2568 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 2,372 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 501 ล้านบาท คิดเป็นราคาบัญชีต่อหุ้น 0.81 บาท ซึ่งหากนำส่วนของผู้ถือหุ้นรวมกับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาก่อนภาษี (หรือ CSM) รวมเป็น 1,296 ล้านบาท คิดเป็นราคาบัญชีต่อหุ้น 2.09 บาท

นอกจากนี้ ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 นั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีเงินกองทุนจำนวน 827 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ร้อยละ 341 ใกล้เคียงปีก่อน และยังสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดสะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

ปัจจัยขับเคลื่อนและทิศทางการดำเนินธุรกิจ ปี 2569

ยกระดับคุณภาพพอร์ตประกันภัย

- รักษาขนาดธุรกิจประกันกลุ่ม พร้อมคัดเลือกความเสี่ยงอย่างเข้มงวด อาทิเช่น การปรับเงื่อนไขสัญญา การลดสัดส่วนการรับประกันภัย รวมถึงการปรับค่าคอมมิชชันจากอัตราคงที่เป็นแบบแปรผัน (Sliding Scale)

- เร่งการเติบโตธุรกิจ Non-Group โดยมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่มีความอ่อนไหวต่อ Medical Inflation ต่ำ และมุ่งเน้นการเติบโตในธุรกิจที่สร้างผลกำไร
- ตั้งเป้าพลิกฟื้นผลประกอบการให้เป็นกำไรสุทธิ พร้อมควบคุม Combined Ratio ให้อยู่ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 95

การบริหารพอร์ตการลงทุน

- ปรับกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ใหม่ของสำนักงาน คปภ. ที่มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การลงทุน เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการเข้าถึงสินทรัพย์ที่หลากหลายภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ปรับสัดส่วนพอร์ตจากการลงทุนในตราสารหนี้ไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น
- ตั้งเป้าผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3

การขยายธุรกิจในต่างประเทศ

- ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในต่างประเทศ
- แสวงหาโอกาสในการขยายตัวและเติบโตในตลาดใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น ธุรกิจตะกาฟูล (Takaful) ซึ่งปัจจุบันบริษัทได้เตรียมโครงสร้างพื้นฐานทั้งหมดเรียบร้อยแล้ว และมีความพร้อมในการรับประกันภัยต่อตะกาฟูล (Re-Takaful)

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาด้านความยั่งยืน

การดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลกำไรอย่างยั่งยืน ควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงการบริหารจัดการภายในองค์กรและพนักงาน ส่งผลให้บริษัทได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2568 ที่ระดับ ดีเลิศ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 9 และบริษัทยังได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating ที่ระดับ A มาตั้งแต่ปี 2564 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกเหนือจากงานด้านธรรมาภิบาลและความยั่งยืนแล้ว บริษัทยังได้รับรางวัล Outstanding Investor Relations Awards จากงาน SET Awards 2025 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการสื่อสารข้อมูลกับนักลงทุนอย่างโปร่งใสดครบถ้วน และมีประสิทธิภาพ

ในส่วนของการดำเนินการ ด้านการต่อต้านคอร์รัปชันในปีที่ผ่านมา บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการคอร์รัปชันกับฝ่ายต่างๆ ในบริษัท และยังคงติดตามควบคุม ตรวจสอบความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรม ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยในปี 2568 บริษัทได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิก เป็นครั้งที่ 3 แล้ว เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2568 ที่ผ่านมา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในการประชุมครั้งนี้ ที่ประชุมได้มีการตั้งข้อสังเกต และสอบถาม โดยสรุปดังนี้

- 1) ตั้งข้อสังเกตว่า การที่บริษัทจะมีการลงทุนทำธุรกิจในต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศอินโดนีเซีย ขอให้เป็นการลงทุนอย่างระมัดระวัง

ตอบ กรรมการผู้จัดการได้ชี้แจงว่า บริษัทไม่มีนโยบายในการเข้าไปลงทุนโดยตรงในประเทศอินโดนีเซียแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม บริษัทมีแผนที่จะขยายธุรกิจในลักษณะของการรับประกันภัยต่อ (Reinsurance) ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในประเทศดังกล่าว โดยมองว่าโครงสร้างและพัฒนาการของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยมีความก้าวหน้ามากกว่า จึงเป็นโอกาสในการนำผลิตภัณฑ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจจากประเทศไทยไปต่อยอดในตลาดอินโดนีเซียได้ ทั้งนี้ บริษัทได้ย้ำชัดเจนว่าเป็นเพียงการขยายโอกาสทางธุรกิจ มิใช่การลงทุนโดยตรงในประเทศดังกล่าว

2) สอบถามถึงสาเหตุของความแตกต่างระหว่างเบี้ยประกันภัยรวบรวม (Gross Premium) จำนวนประมาณ 4,041 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (Net Premium) จำนวนประมาณ 2,883 ล้านบาท โดยอ้างอิงจากรายงานประจำปีเกี่ยวกับผลการดำเนินงานปี 2568

ตอบ ฝ่ายบริหารชี้แจงว่า ตัวเลขเบี้ยประกันภัยรวบรวมดังกล่าวเป็นรายได้ขั้นต้นจากการรับประกันภัยต่อทั้งหมด อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยการโอนความเสี่ยงบางส่วนออกไปให้กับผู้รับประกันภัยต่อรายอื่น (Retrocession) โดยเฉพาะในกลุ่มประกันภัยบางประเภท เช่น กลุ่มประกันสุขภาพ ส่งผลให้มีการโอนเบี้ยประกันภัยออกไปเป็นจำนวนหนึ่งประมาณ 2,000 ล้านบาท ทำให้เบี้ยประกันภัยที่บริษัทรับความเสี่ยงไว้เอง (Net Premium) ลดลงเหลือประมาณ 2,000 กว่าล้านบาท ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวถือเป็นการบริหารความเสี่ยงตามปกติของธุรกิจประกันภัยต่อ

3) สอบถามถึงความหมายของรายการรายได้จากการลงทุนจำนวน 63 ล้านบาท และรายการค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ โดยอ้างอิงจากงบกำไรขาดทุน

ตอบ ฝ่ายบริหารได้อธิบายว่า ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ (IFRS 17) รายได้จากการลงทุนจำนวน 63 ล้านบาท เป็นรายได้จากการนำเงินไปลงทุนตามปกติ เช่น ดอกเบี้ยรับจากพันธบัตรหรือเงินปันผลรับ ในขณะที่รายการค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธินั้น ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง แต่เป็น “ต้นทุนทางการเงิน” ที่เกิดจากการประเมินมูลค่าหนี้สินตามสัญญาประกันภัยในรูปแบบมูลค่าปัจจุบัน (Present Value) โดยได้มีการอธิบายเพิ่มเติมว่า ภายใต้ IFRS 17 บริษัทจะต้องบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยด้วยมูลค่าคิดลด (Discounted Liabilities) ซึ่งทำให้มูลค่าหนี้สินเริ่มต้นต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงในอนาคต และเมื่อเวลาผ่านไปมูลค่าหนี้สินดังกล่าวจะทยอยปรับเพิ่มขึ้นจนเท่ากับจำนวนเงินที่ต้องจ่ายจริงในอนาคต การเพิ่มขึ้นของมูลค่าหนี้สินดังกล่าวจะทยอยปรับเพิ่มขึ้นในแต่ละงวดบัญชี ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงเป็นเพียงการปรับทางบัญชี มิใช่กระแสเงินสดที่บริษัทต้องจ่ายออกจริง

ผู้สอบบัญชีได้ให้คำอธิบายเพิ่มเติมในเชิงเปรียบเทียบว่า ลักษณะของธุรกิจประกันภัยมีความคล้ายคลึงกับธุรกิจธนาคาร กล่าวคือ บริษัทจะได้รับเงินเบี้ยประกันภัยล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย และมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในอนาคต ดังนั้น มาตรฐานบัญชีจึงกำหนดให้มีการบันทึกต้นทุนทางการเงินในลักษณะเดียวกับดอกเบี้ย เพื่อสะท้อนต้นทุนของการถือครองเงินดังกล่าว ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาภาพรวม จะเห็นได้ว่ารายได้จากการลงทุนและต้นทุนทางการเงินที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน เป็นผลจากวิธีการนำเสนอข้อมูลตามมาตรฐานบัญชีใหม่ ซึ่งมุ่งเน้นให้สะท้อนผลการดำเนินงานในเชิงเศรษฐศาสตร์

อย่างแท้จริง โดยในปัจจุบัน ผลตอบแทนสุทธิจากการดำเนินงานด้านการลงทุนอาจยังอยู่ในระดับไม่สูงนัก สอดคล้องกับสภาวะตลาดโดยรวม

- 4) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งได้สะท้อนความกังวลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและราคาหุ้นของบริษัทที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องจากในอดีตที่เคยอยู่ในระดับสูง โดยตั้งข้อสังเกตว่าบริษัทเคยมีผลประกอบการที่ดีและสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนได้ แต่ในปัจจุบันผลการดำเนินงานยังไม่สามารถกลับมาอยู่ในระดับเดิม จึงสอบถามถึงสาเหตุหลักกว่าเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจ เหตุการณ์โควิด-19 หรือประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุนของบริษัท รวมถึงแนวโน้มในอนาคตว่าบริษัทจะสามารถกลับมาเติบโตและสร้างผลตอบแทนที่ดีได้หรือไม่

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นอีกรายได้ร่วมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเพิ่มเติม โดยอ้างอิงถึงผลประกอบการในอดีตที่บริษัทเคยมีกำไรในระดับสูงและสามารถจ่ายเงินปันผลได้อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งตั้งข้อสังเกตว่าผลการดำเนินงานที่ลดลงอาจเกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันสุขภาพที่มีอัตราการเคลมสูง รวมถึงข้อจำกัดด้านขนาดธุรกิจและโครงสร้างต้นทุนจากการร่วมดำเนินธุรกิจกับพันธมิตร นอกจากนี้ ยังมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการบริหารพอร์ตธุรกิจ การแข่งขันในอุตสาหกรรม ตลอดจนประเด็นด้านธรรมาภิบาลและความเป็นไปได้ของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงสอบถามถึงแนวทางในการฟื้นฟูผลกำไรและการกลับมาจ่ายเงินปันผลในอนาคต

ตอบ ประธานฯ และ กรรมการผู้จัดการได้ร่วมกันชี้แจงว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัทในช่วงที่ผ่านมาเกิดจากหลายองค์ประกอบร่วมกัน โดยเฉพาะโครงสร้างพอร์ตธุรกิจของบริษัทที่แตกต่างจากบริษัทประกันชีวิตทั่วไป กล่าวคือ บริษัทมีสัดส่วนธุรกิจที่พึ่งพาผลิตภัณฑ์บางประเภท เช่น ประกันสินเชื่อ (Credit Life) ซึ่งมีความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจและการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการชะลอการปล่อยสินเชื่อ ส่งผลให้เบี้ยประกันในส่วนดังกล่าวไม่เติบโตตลอดช่วงหลายปีที่ผ่านมา ดังนั้นการเติบโตของพอร์ตงานประกันสินเชื่อที่เป็นธุรกิจที่มีอัตรากำไรสูงจำเป็นต้องรอสภาวะเศรษฐกิจและนโยบายการให้สินเชื่อของธนาคารเป็นปัจจัยประกอบ

ในส่วนของธุรกิจประกันสุขภาพ บริษัทได้ยอมรับว่าในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมาได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะภายหลังจากสถานการณ์โควิด-19 ซึ่งส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลง แม้ว่าเบี้ยประกันสุขภาพมีการเพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว แต่ธุรกิจดังกล่าวมีความผันผวนสูงและมีอัตราการเคลมที่เกินกว่าที่คาดการณ์ ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของบริษัทในช่วงเวลาดังกล่าว ดังนั้นบริษัทจึงได้ดำเนินการปรับพอร์ตธุรกิจ โดยลดสัดส่วนในกลุ่มที่ไม่สร้างผลกำไร ปรับราคาเบี้ยประกันให้เหมาะสม ปรับเงื่อนไขสัญญาประกันต่อ ตลอดจน การบริหารความเสี่ยงสำหรับพอร์ตประกันสุขภาพ

กรรมการผู้จัดการยังได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เหตุการณ์ในช่วงโควิด-19 และหลังโควิดเป็นช่วงที่อุตสาหกรรมประกันภัยโดยรวมมีความผันผวนสูง โดยเฉพาะในธุรกิจประกันกลุ่ม ซึ่งในช่วงโควิดมีอัตราการเคลมต่ำผิดปกติจากพฤติกรรมการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป แต่เมื่อสถานการณ์กลับเข้าสู่ภาวะปกติ อัตราการเคลมได้ปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้ผลประกอบการในช่วงปีถัดมาได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเป็นปรากฏการณ์ที่เกิดขึ้นในอุตสาหกรรมโดยรวมมิได้เกิดขึ้นเฉพาะบริษัท ทั้งนี้ภาพอุตสาหกรรมมีการตระหนักถึงประเด็นนี้และบริษัทก็มีการดำเนินการบริหารจัดการร่วมกับลูกค้า

ในส่วนของประเด็นด้านธรรมาภิบาล คณะกรรมการได้ยืนยันว่าบริษัทให้ความสำคัญอย่างเคร่งครัด และไม่มี การดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยการตัดสินใจทางธุรกิจเป็นไปตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับแนวโน้มในอนาคต กรรมการผู้จัดการได้ชี้แจงว่าบริษัทได้ดำเนินการปรับปรุงพอร์ตธุรกิจอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปีที่ผ่านมา และเริ่มเห็นสัญญาณของการฟื้นตัว โดยคาดว่าผลการดำเนินงานจะปรับตัวดีขึ้นในปีปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม รูปแบบการเติบโตในอนาคตอาจแตกต่างจากอดีต โดยจะมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนมากกว่าการเติบโตแบบก้าวกระโดด

นอกจากนั้น ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ กำหนดให้มีการประเมินภาระหนี้สิน และรับรู้รายได้ตลอดความคุ้มครอง และต้องตั้งสำรองเพื่อความผันผวน ดังนั้น แม้จะทำให้กำไรในระยะสั้นดูไม่โดดเด่น แต่จะช่วยเหลือความมั่นคงและความยั่งยืนของผลประกอบการในระยะยาว โดยบริษัทย้ำว่าการสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นยังคงเป็นเป้าหมายสำคัญ และเป็นหน้าที่หลักของผู้บริหารในการผลักดันผลการดำเนินงานให้กลับมาเติบโตอย่างมีเสถียรภาพในอนาคต

- 5) ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติมเพื่อยืนยันความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของบริษัท โดยสอบถามว่าธุรกิจของบริษัทมีได้มุ่งเน้นการนำเบี้ยประกันภัยไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนเป็นหลักเช่นเดียวกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป แต่เน้นการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นสำคัญ โดยรายได้หลักมาจากส่วนต่างระหว่างเบี้ยประกันภัยรับและค่าสินไหมทดแทน รวมถึงรายได้จากการลงทุนซึ่งมีสัดส่วนรองลงมา

ตอบ กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า ผู้ถือหุ้นมีความเข้าใจดังกล่าวถูกต้อง โดยบริษัทประกันต่อไปจะมีการรับเบี้ยเฉพาะในส่วนของการประกัน (Risk protection) ไม่รวมเบี้ยรับที่เป็นการลงทุนเพื่อจ่ายคืนผลประโยชน์ตามสัญญาเช่นเดียวกับบริษัทประกันตรง ดังนั้น รายได้หลักของบริษัทไทยีประกันชีวิตจึงเป็นรายได้จากการรับประกันต่อ ส่วนรายได้จากการลงทุนเป็นส่วนที่ได้จากสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทเอง โดยไม่ใช่ส่วนที่ต้องจ่ายคืนแก่ผู้เอาประกัน

- 6) ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยเสนอแนะให้บริษัทพิจารณาพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในระยะยาวควบคู่กับการสร้างความยั่งยืนของธุรกิจ

ตอบ กรรมการผู้จัดการน้อมรับข้อเสนอแนะดังกล่าวไว้พิจารณา โดยยกตัวอย่างว่าบริษัทมีแนวทางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และโครงสร้างความคุ้มครองใหม่ ๆ เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและสร้างมูลค่าเพิ่ม

- 7) ผู้ถือหุ้นมีการอภิปรายเพิ่มเติมเกี่ยวกับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 ต่ออุตสาหกรรมประกันภัย โดยผู้ถือหุ้นตั้งข้อสังเกตว่าช่วงเวลาดังกล่าวอาจทำให้เกิดการตั้งสมมติฐานที่คลาดเคลื่อน เช่น อัตราการเคลมที่ลดลงผิดปกติในช่วงที่มีมาตรการทำงานที่บ้าน ส่งผลให้มีการกำหนดเบี้ยประกันภัยในระดับต่ำ และเมื่อสถานการณ์กลับสู่ภาวะปกติ อัตราการเคลมเพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จึงส่งผลกระทบต่อผลประกอบการในระยะถัดมา และการที่บริษัทแจ้งว่ามีการยกเลิกสัญญาที่ขาดทุนนั้นทำให้ต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการยกเลิกหรือไม่

ตอบ กรรมการผู้จัดการได้อธิบายว่าเป็นข้อสังเกตที่ถูกต้องที่สถานการณ์โควิด-19 ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของการเคลม อย่างไรก็ตามบริษัทสามารถบริหารสัญญาประกันสุขภาพ เช่น ปรับราคา ปรับอัตราคอมมิชชั่น รวมไปถึงการปรับเงื่อนไขสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะทำเมื่อครบกำหนดสัญญาในปีถัดไป โดยบริษัทสามารถเลือกไม่ต่อสัญญาได้โดยไม่เกิดค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม แต่หากมีการยกเลิกก่อนกำหนดอาจมีผลกระทบตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติ บริษัทจะใช้วิธีการเจรจาร่วมกับคู่ค้าเพื่อหาทางออกร่วมกัน

สำหรับลักษณะของสัญญาประกันชีวิต บริษัทได้ชี้แจงว่ามีทั้งสัญญาระยะสั้นแบบปีต่อปี เช่น ประกันกลุ่ม และสัญญาที่มีระยะเวลาตามอายุสิ้นชีพ เช่น ประกันสิ้นชีพ ซึ่งโดยเฉลี่ยมีระยะเวลาประมาณ 4-7 ปี ทั้งนี้ บริษัทสามารถพิจารณาเงื่อนไขการต่ออายุสัญญาพร้อมปรับเงื่อนไขหรือราคาได้ตามความเหมาะสมของความเสี่ยงนั้นๆ

8) ผู้ถือหุ้นสอบถามนายไอฟาร์ ในฐานะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ว่าในช่วงที่ผ่านมา สังเกตเห็นการลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทไทยรับประกันชีวิต จึงสอบถามนโยบายในอนาคต

ตอบ ประธานชี้แจงว่าการปรับลดสัดส่วนในช่วงที่ผ่านมาเป็นการปรับตามความจำเป็น และให้สอดคล้องกับเกณฑ์กำกับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยขณะนี้ยังไม่มียุทธศาสตร์ลดสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มเติม ทั้งยังคงมีความร่วมมือทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ส่วนการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างในอนาคตจะขึ้นอยู่กับนโยบายของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในแต่ละช่วงเวลา

9) ผู้ถือหุ้นขอให้อธิบายการตีความเรื่องการนำเสนอมูลค่าทางบัญชี (Book value) และ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น เบ็ดเสร็จ (Comprehensive equity)

ตอบ กรรมการผู้จัดการอธิบายว่า ภายใต้มาตรฐานบัญชีใหม่ บริษัทมีการรับรู้กำไรในลักษณะทยอยรับรู้ตามอายุสัญญา ส่งผลให้มูลค่าบางส่วนยังไม่สะท้อนอยู่ในกำไรสะสมทันที แต่จะค่อย ๆ รับรู้ในอนาคตตามการให้ความคุ้มครอง โดยหากพิจารณารวมมูลค่ากำไรที่รอการรับรู้ จะสะท้อนมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัทได้สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม การรับรู้ดังกล่าวขึ้นอยู่กับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง

ผู้ตอบบัญชีได้ให้คำอธิบายเพิ่มเติมว่า มาตรฐานบัญชีใหม่กำหนดให้บริษัทต้องบันทึกกำไรในอนาคตเป็นรายการหนี้สินรอการรับรู้ และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการให้ความคุ้มครองจริง ส่งผลให้โครงสร้างงบการเงินแตกต่างจากอดีต แต่ช่วยให้สะท้อนฐานะทางการเงินได้ครบถ้วนมากขึ้น

ภายหลังจากการชี้แจงดังกล่าว ผู้ถือหุ้นได้แสดงความเข้าใจและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในเชิงสร้างสรรค์ พร้อมทั้งแสดงความเชื่อมั่นต่อแนวทางการบริหารของบริษัท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ประธานในที่ประชุมจึงแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ และถือว่าที่ประชุมได้รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปีเรียบร้อยแล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2568

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา และลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2568

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียง

เห็นด้วย	260,448,565	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	260,448,565	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้แจ้งรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ภายหลังจากหักสำรองต่าง ๆ ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 โดยในปี 2568 บริษัทฯ มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 76,399,346 บาท คิดเป็นขาดทุน 0.12 บาทต่อหุ้น จึงขอเสนอให้พิจารณางดจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สรุปได้ดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงแนวโน้มการจ่ายเงินปันผลในปีถัดไป ว่าบริษัทมีโอกาสที่จะกลับมาจ่ายเงินปันผลได้หรือไม่

ตอบ ฝ่ายบริหารได้ชี้แจงว่าการจ่ายเงินปันผลของบริษัทเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน โดยเงื่อนไขสำคัญประกอบด้วยกรณีที่บริษัทต้องมีผลการดำเนินงานเป็นกำไร รวมถึงต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด

ของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องมีระดับเงินกองทุนและอัตราส่วนทางการเงินที่เพียงพอ เพื่อคุ้มครองผู้เอาประกันภัย

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ให้ความมั่นใจว่า บริษัทมีเป้าหมายในการปรับปรุงผลการดำเนินงานให้กลับมาเป็นบวก และหากสามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย รวมถึงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง บริษัทก็ไม่มีข้อจำกัดในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

ภายหลังการชี้แจง ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียง

เห็นด้วย	257,112,824	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	3,325,816	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	9,925	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	260,448,565	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และพิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่ แทนตำแหน่งที่ว่างลง

ประธานฯ มอบหมายให้นางกิตติยา ไตรนะเกษม ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม และทำหน้าที่เป็นประธานในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากในวาระนี้นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ นายสุทธิ วจิตรังสรรค์ และนายสุธี โมกขะเวส เป็นกรรมการที่ถูกเสนอชื่อให้เข้ารับการเลือกตั้งใหม่ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการทั้ง 3 ท่าน จึงขอลออกจากห้องประชุมนี้ก่อน

และตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 15 คน กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากรายชื่อตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 8 คน กรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 3 คน ได้แก่

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์	ประธานกรรมการ
2. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์	กรรมการ
3. นายสุธี โมกขะเวส	กรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายไอฟาร์ วงศ์

สุรพิเชษฐ์ นายสุทธิ วจิตรังสรรค์ และ นายสุธี โมกขะเวส กรรมการทั้ง 3 ท่านที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระครั้งนี้ ได้แสดงความยินดีที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับเลือกตั้ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการดังกล่าว เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และยังเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ทำงานที่เหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

สำหรับการเสนอชื่อนายสุธี โมกขะเวส เพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง ถึงแม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกิน 9 ปี และหากได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งจะดำรงตำแหน่งรวมเป็น 12 ปี 5 เดือน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่านายสุธี โมกขะเวส เป็นผู้มีความรู้ความสามารถโดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการบริหารความเสี่ยง การประกันภัย และการลงทุน รวมทั้งยังคงสามารถแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ

และตามที่นางเกศรา มัญชุศรี ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2568 ทำให้ตำแหน่งกรรมการว่างลง ทางคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีกระบวนการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่เดือนตุลาคมถึงธันวาคม 2568 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปราบกฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อมายังบริษัท

จึงเห็นควรเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ใหม่ จำนวน 1 ท่าน คือ นายเกรียงไกร ศิริวงนิชการ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการดังกล่าว เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และยังเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ทำงานที่เหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท รายละเอียดประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการใหม่ ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ก่อนลงมติเลขานุการบริษัทฯ ได้แถลงเพิ่มเติมว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่าผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทั้ง 4 ท่าน มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ก่อนจะขานชื่อเพื่อลงมติ ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สรุปได้ดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ของกรรมการที่ได้รับการเสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งว่าจะมีแนวทางในการพัฒนาองค์กรอย่างไร รวมถึงตั้งข้อสังเกตถึงบทบาทของกรรมการในตำแหน่งสำคัญ โดยเฉพาะด้าน

บริหารความเสี่ยงและการลงทุน ว่ามีการนำเสนอวิสัยทัศน์หรือผ่านกระบวนการสัมภาษณ์ก่อนการพิจารณาหรือไม่

นอกจากนี้ ยังสอบถามถึงหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการใหม่ที่มีการพิจารณาปัจจัยอื่นนอกเหนือจากวุฒิการศึกษาหรือไม่

ตอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ ชี้แจงว่ากระบวนการคัดเลือกและต่อวาระกรรมการเป็นไปตามแนวทางมาตรฐานของบริษัทจดทะเบียน โดยอ้างอิงหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งมีการใช้เครื่องมือ เช่น การประเมินทักษะของคณะกรรมการ (Board Skill Matrix) และการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งในระดับคณะและรายบุคคล รวมถึงการประเมินตนเองของกรรมการแต่ละท่าน โดยครอบคลุมทั้งผลงานที่ผ่านมาและแนวทางการพัฒนาในอนาคต

ในส่วนของกรพิจารณาวิสัยทัศน์ บริษัทระบุว่าไม่ได้ใช้การสัมภาษณ์หรือการนำเสนออย่างเป็นทางการ เนื่องจากกรรมการส่วนใหญ่เป็นผู้ที่ดำรงตำแหน่งอยู่แล้ว ซึ่งสามารถประเมินได้จากการมีส่วนร่วมในการประชุม การแสดงความคิดเห็น และการซักถามเชิงลึกในประเด็นสำคัญของบริษัท โดยเฉพาะในที่ประชุม คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ ที่มีการหารือเชิงลึก รวมถึงการพูดคุยกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม

โดยสรุป บริษัทให้ความสำคัญกับประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และการมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการจริง มากกว่าการพิจารณาจากการสัมภาษณ์ระยะสั้น และเชื่อว่ากระบวนการดังกล่าวสามารถสะท้อนถึงความสามารถและวิสัยทัศน์ของกรรมการได้อย่างเหมาะสม

หลังจากนั้น เลขาธิการบริษัท ได้ขอให้ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล เริ่มจาก นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ นายสุทธิ วจิตรังสรรค์ นายสุธิ โมกขะเวส และนายเกรียงไกร ศิริวงนิชการ ซึ่งผลการลงคะแนนเป็น ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	260,448,565	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	260,448,565	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายสุทธิ วจิตรังสรรค์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	260,447,177	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	1,388	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

รวมทั้งสิ้น	260,448,565	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
-------------	-------------	-------	---------------	----------

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายสุธิ โมกชะเวส กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	260,444,547	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9985
ไม่เห็นด้วย	4,018	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0015
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	260,448,565	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายเกียรติ ไกรศิริวงษ์การ เป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	260,448,565	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	260,448,565	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

ก่อนเข้าสู่วาระที่ 5 ประธานฯ ที่ประชุมได้กล่าวในนามของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ และพนักงาน แสดงความขอบคุณ นางคมคาย กุศลรานนท์ ที่ได้แจ้งความประสงค์ขอยุติบทบาทการเป็นกรรมการของบริษัท เนื่องจากภารกิจส่วนตัว โดยจะปฏิบัติหน้าที่จนถึงวันที่ 7 พฤษภาคม 2569 ทั้งนี้ ได้กล่าวยกย่องว่าท่านเป็นบุคคลสำคัญที่มีส่วนให้บริษัทเติบโตมาจนถึงปัจจุบัน

ด้านนางคมคาย กุศลรานนท์ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ และทีมงาน โดยระบุว่ารู้สึกผูกพันกับองค์กรเป็นอย่างมากจากการทำงานร่วมกันมาเป็นระยะเวลาอันยาวนาน และชื่นชมผู้ถือหุ้นของบริษัทว่าเป็นผู้ที่มีความรู้และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน พร้อมทั้งฝากความเชื่อมั่นต่อศักยภาพของทีมงานและทิศทางของบริษัท แม้การเติบโตอาจต้องใช้เวลาเนื่องจากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แต่ยังคงมีโอกาสในการพัฒนาในระยะยาว

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

เลขานุการบริษัท ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2569 โดยค่าตอบแทนกรรมการยังคงในอัตราคงเดิม และงดการจ่ายค่าบำเหน็จ โดยรายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

	เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	ประธานฯ 40,000 บาทต่อครั้ง รองประธานฯ 35,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 30,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-งดจ่าย-
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธานฯ 40,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 30,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	30,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
4. คณะกรรมการลงทุน	30,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประธานฯ 40,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 30,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม และยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-ไม่มี-

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นมีคำถามแต่อย่างใด ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	260,438,640	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9962
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	9,925	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0038
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	260,448,565	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานกรรมการตรวจสอบรายงานว่าเป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัทข้อ 39 ที่กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดค่าสินจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอเอส จำกัด หรือ PwC เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2569 ต่ออีกหนึ่งปี เนื่องจากเห็นว่า บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอเอส จำกัด มี

ประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล โดยเสนอให้นางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4906 และ/หรือ นายไพบูล ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4298 และ/หรือ นายหะริน อัจฉานวณิชวิภาส ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 10950 จากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 3,750,000 บาท จำนวนเงินเท่ากับค่าสอบบัญชีที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2568 ที่ผ่านมา โดยค่าสอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่รวมถึงค่าบริการอื่น ซึ่งบริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับค่าบริการอื่น (Non-Audit fee) ประจำปี 2569 เป็นจำนวน 730,000 บาท เท่ากับปี 2568 เช่นเดียวกัน

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตลอดจนบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างไร ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้งนางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4906 และ/หรือ นายไพบูล ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4298 และ/หรือ นายหะริน อัจฉานวณิชวิภาส ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 10950 จากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด (PwC) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2569 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 3,750,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด (PwC) จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	260,438,640	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	9,925	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	260,448,565	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม สรุปได้ดังนี้

- สาเหตุที่รายได้จากทั้งในประเทศและต่างประเทศปรับตัวลดลง รวมถึงตั้งข้อสังเกตว่าการเติบโตของเบี้ยประกันภัยต่อรับในประเทศที่ลดลงนั้น เกิดจากการแข่งขันกับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศหรือไม่

ตอบ กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่าการลดลงของรายได้จากต่างประเทศมีสาเหตุหลักจากการยุติสัญญาบางส่วน โดยเฉพาะในไต้หวันซึ่งเป็นสัญญาระยะ 3 ปีที่บริษัทตัดสินใจไม่ต่อสัญญา เนื่องจากความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ และไม่สามารถตกลงเงื่อนไขเพิ่มเติมได้ ขณะที่ธุรกิจอินโดนีเซียบางส่วนถูกยุติเนื่องจากมีอัตรากำไรต่ำมากและได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ส่วนความสัมพันธ์กับคู่ค้ายังคงดำเนินต่อไป อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมองหาโอกาสในธุรกิจอื่น เช่น ประกันสินเชื่อ และประกันตะกาฟูล ซึ่งเป็นประกันตามหลักศาสนาอิสลามที่มีข้อกำหนดเฉพาะด้านการลงทุนและการดำเนินงาน

ในส่วนของรายได้ในประเทศที่ลดลง บริษัทระบุว่า เป็นผลจากการปรับพอร์ตธุรกิจโดยตั้งใจลดสัดส่วนงานที่มีผลขาดทุนหรือมีเงื่อนไขไม่เหมาะสม แม้จะส่งผลให้เบี่ยงประกันภัยลดลง แต่ค่าใช้จ่ายและภาระการเคลมลดลงในสัดส่วนที่มากกว่า ส่งผลให้ผลประกอบการโดยรวมปรับตัวดีขึ้น

2) ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นเชิงบวกต่อการจัดประชุม และให้ข้อเสนอแนะในลักษณะไม่เป็นทางการเกี่ยวกับการจัดเลี้ยงในงาน

ตอบ กรรมการผู้จัดการยอมรับข้อเสนอแนะดังกล่าวไว้พิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงกล่าวปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 15)

โดยระหว่างการประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าเพื่อร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดยมีจำนวนดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	48 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	6,752,751	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	63 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	253,695,814	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	111 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	260,448,565	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 42.0079 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.

-ลายมือชื่อ-

(นายไอบี พาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์)

ประธานกรรมการและประธานที่ประชุม

-ลายมือชื่อ-

(นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกกรณ์)

เลขานุการบริษัท

ผู้บันทึกรายงานการประชุม

หมายเหตุ ระหว่างการประชุมบริษัทได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ตามหลักเกณฑ์กฎหมายและนโยบาย ความเป็นส่วนตัวของบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น