

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2
ของ บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)**

ประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568 ณ ห้องประชุม 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย สำนักงานใหญ่ เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยบริษัทฯ นำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนนเสียง เมื่อเริ่มการประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 65 ราย และโดยการมอบฉันทะ 116 ราย รวมทั้งสิ้น 181 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,661,796 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.5759 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 104,044,168.- หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 38.

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

เลขาธิการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากนายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการติดภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 104 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 40 ซึ่งกำหนดว่า “ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธาน หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม” จึงขอให้ที่ประชุมเสนอชื่อผู้ถือหุ้น เพื่อทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

นายเอกมล อังค์วิวัฒน์ ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งนายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม ครั้นไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลอื่นใดเพิ่มเติม เลขาธิการบริษัทจึงขอให้ที่ประชุมอนุมัติพิจารณาแต่งตั้งนายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนน ซึ่งผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ท่านใดที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ขอให้ลงมติในบัตรลงคะแนนและยกมือ จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม เพื่อสรุปผลการลงคะแนน ผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือและนำส่งบัตรลงคะแนนจะถือว่าผู้ถือหุ้นท่านนั้นมีมติเห็นชอบ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะและได้ออกเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด ท่านที่รับมอบฉันทะมาเข้าร่วมประชุมไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก และสำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมา แต่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการเช่นเดียวกับกรณีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ดังนี้

☒ เห็นด้วย	54,923,098	เสียง	(100.0000 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ งดออกเสียง	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมเพื่อเลือกประธานในที่ประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 6 ราย เป็นการเข้าประชุมด้วยตนเอง 3 ราย และโดยการมอบฉันทะ 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,261,302 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 187 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 54,923,098 หุ้น

จากนั้น นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานในที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 ประจำปี 2568 และมอบหมายให้นายเอนก คีรีเสถียร เลขานุการบริษัทดำเนินการประชุมและทำหน้าที่เป็นผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

เลขานุการบริษัทได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ตลอดจนตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ดังรายนามต่อไปนี้

1. กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 9 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 81.82 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------------|---|
| 1) นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ | ประธานในที่ประชุม
(กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร) |
| 2) นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา | กรรมการอิสระ
และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3) นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ | กรรมการอิสระและ
ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 4) นางสาวพจณี ธนวานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 5) นายช.นันท์ เพ็ชฎไพศิษฐ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 6) นายสุวรรณ แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระและ
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 7) หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล | กรรมการอิสระและ
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 8) นางฉินทรา โสภณพนิช | กรรมการอิสระและ
ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน |
| 9) นายพนัส ชีรวณิชกุล | กรรมการและ
กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน |

2. กรรมการบริษัทที่ลาการประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- | | |
|----------------------|---------------|
| 1) นายชัย โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |
| 2) นายชูชุม ทะเทกามิ | กรรมการอิสระ |

3. ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | |
|------------------------|---|
| 1) นางสาวปวีณา จูชวน | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |
| 2) นายศุภชัย อัครรักษ์ | ผู้อำนวยการ สายงานบัญชีและการเงิน |
| 3) นายเอนก คีรีเสถียร | ผู้อำนวยการ สายงานกฎหมาย และ
เลขานุการบริษัท |
| 4) นายวิเชียร โมลิวรรณ | รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบ |

นอกจากนี้ ยังมีผู้บริหารจากบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก อันได้แก่ การประกันวินาศภัย ได้เข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้น กรณีที่มีคำถามเกี่ยวกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ

4. ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|------------------|---------------|-----------|
| 1) นางสาวณิสรรา | ไชยสุวรรณ | หุ้นส่วน |
| 2) นางสาวนิลเนตร | เหล่าพัชรเกษม | หุ้นส่วน |
| 3) นายเมธัส | กำพลจิรรัตน์ | ผู้จัดการ |

จากนั้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการประชุม โดยบริษัทฯ จะดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และเรียงลำดับตามวาระการประชุม วาระที่ต้องออกเสียงลงคะแนนจะขอมติจากผู้ถือหุ้นเป็นรายวาระ ในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ (หนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง) โดยจะสอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณา ลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ขอให้ยกมือขึ้นและได้โปรดออกเสียงไว้ในบัตรลงคะแนนที่บริษัทฯ ได้แจกให้แก่ผู้ถือหุ้น ณ จุดลงทะเบียน ซึ่งจะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลการลงคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือ บัตรเสียออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นยกมือจะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบด้วยกับวาระที่นำเสนอ

กรณีของผู้รับมอบฉันทะซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด โดยผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก หากผู้มอบฉันทะมิได้กำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้า ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่ได้แจ้งมาแล้วข้างต้น

เมื่อการประชุมได้ดำเนินการจนเสร็จสิ้นครบทุกวาระแล้ว ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะได้โปรดคืนบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐาน

สำหรับวาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จะสอบถามมติแต่งตั้งกรรมการแต่ละท่านเป็นรายบุคคล

เมื่อบริษัทฯ ตอบคำถามในแต่ละวาระ (ถ้ามี) แล้ว บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบ และเมื่อประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้วจะถือว่าผลการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุดลง

เพื่อให้การลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใสตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัท จึงได้เรียนเชิญ นายกฤตภาส มะเร็งสิทธิ์ ผู้สอบบัญชีอิสระจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นในการเป็นพยานผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ โดยบริษัทฯ ได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ด้วย

จากนั้น เลขานุการบริษัทจึงดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 และได้นำเสนอรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ปรากฏตามเอกสารที่ส่งมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม จึงได้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุม พร้อมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไข หรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุม และกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ดังนี้

☒ เห็นด้วย	55,286,768	เสียง	(100.0000 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ งดออกเสียง	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ บัณฑิตเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 7 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเอง 4 ราย และโดยการมอบฉันทะ 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 363,670 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 194 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,286,768 หุ้น

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567

นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานในที่ประชุม ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567 ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ เปรียบเทียบกับปี 2566 ก่อนปรับโครงสร้างฯ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	ปี 2567 หลังปรับโครงสร้างฯ	ปี 2566 ก่อนปรับโครงสร้างฯ	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	21,481.7	19,375.4	10.9%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	(18,378.7)	(16,134.0)	13.9%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,206.7)	(1,130.9)	6.7%
ต้นทุนทางการเงิน	(41.5)	(41.3)	0.5%
กำไรจากการรับประกันภัย	1,854.8	2,069.2	(10.4%)
กำไรจากการลงทุนสุทธิ	1,802.5	1,299.4	38.7%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,657.3	3,368.6	8.6%
กำไรสุทธิ	3,046.2	3,042.8	0.1%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	28.61	28.58	0.1%

ในปี 2567 บริษัทฯ มีรายได้ส่วนใหญ่มาจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรวบรวมเป็นจำนวนเงิน 31,736 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยจำนวนเงิน 21,481 ล้านบาท

สำหรับค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย จำนวน 18,378.7 ล้านบาท มาจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากความเสียหาย หรือ Loss Ratio ของธุรกิจประกันภัยที่ดำเนินการภายใต้บริษัทย่อย เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยของปี 2566 ก่อนการปรับโครงสร้างฯ จะเห็นว่า มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 เมื่อหักค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเป็นจำนวนเงิน 1,206.7 ล้านบาท และหักต้นทุนทางการเงิน จำนวน 41.5 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 1,854.8 ล้านบาท จะเห็นได้ว่า กำไรจากการรับประกันภัยในภาพรวมลดลงร้อยละ 10.4 ซึ่งเป็นผลสะท้อนมาจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่สูงขึ้น อันเนื่องมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยในปี 2567 ที่ผ่านมา ซึ่งมีการใช้ค่าสินไหมทดแทนจากภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะอุทกภัยที่เกิดขึ้นในทุกภูมิภาค รวมไปถึงอัตราความเสียหายของการประกันภัยรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นจากกิจกรรมการใช้รถยนต์ที่เข้าสู่สถานการณ์ปกติภายหลังจากสถานการณ์ COVID-19

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนสุทธิเป็นจำนวนเงิน 1,802.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.7 เมื่อเทียบกับปีก่อนปรับโครงสร้างฯ ทำให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ จำนวน 3,657.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิทั้งสิ้น 3,046.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 ซึ่งคิดเป็นกำไรต่อหุ้นในปี 2567 เท่ากับ 28.61 บาท

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2567 ปรากฏที่หน้า 3 หน้า 14 และหน้า 154-248 ของแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ประชุมรับทราบ

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567

1. นายปริญญา เขียววรร ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อสอบถาม ดังนี้

1.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ส่งผลกระทบต่อการเงินของกรุงเทพประกันภัยอย่างไร

นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานในที่ประชุม ชี้แจงว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ส่งผลกระทบต่อการเงินของกรุงเทพประกันภัยบางประการ ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงการรับรู้ผลประกอบการหรือรายได้ของบริษัทฯ เช่น การรับรู้รายได้สุทธิจากการลงทุน เมื่อได้รับกำไรจากการลงทุนที่มาจากการขายหลักทรัพย์จะไม่ถูกนับรวมอยู่ในกำไร แต่จะถูกนับรวมอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นแทน นอกจากนี้ยังจำเป็นต้องมีการคำนวณต้นทุนของการรับประกันภัยใหม่ โดยจะต้องมีการคาดการณ์รายได้จากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ด้วย เป็นต้น ดังนั้น รายได้จากเบี้ยประกันภัยที่มาจากกรุงเทพประกันภัยจะไม่ถูกรับรู้ทั้งหมดทันที แต่จะทยอยรับรู้ตามระยะเวลาการให้บริการตามสัญญาประกันภัย ทำให้รายได้และกำไรอาจลดลง เมื่อเทียบกับช่วงก่อนการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่จึงอาจส่งผลให้กำไรสุทธิของกรุงเทพประกันภัยลดลงในระยะสั้น อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนทางรูปแบบทางบัญชี ตามมาตรฐานที่เป็นสากล

1.2 จากเหตุการณ์แผ่นดินไหว เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2568 มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกรุงเทพมหานครประกันภัย และจะต้องชดเชยความเสียหายมากน้อยเพียงใด

นายอภิสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงว่า เหตุการณ์แผ่นดินไหวเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติซึ่งได้รับความคุ้มครองภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สิน โดยกรุงเทพมหานครประกันภัยได้มีการจัดสรรการทำสัญญาประกันภัยต่อ เพื่อจำกัดความเสียหายสูงสุดที่ต้องรับผิดชอบ สำหรับความเสียหาย จากภัยพิบัติ หรือ มหันตภัย (Excess of Loss) ไว้ ซึ่งกรุงเทพมหานครประกันภัยได้จำกัดความรับผิดชอบไว้ที่ 100 ล้านบาท ส่วนที่เกิน 100 ล้านบาท สามารถเรียกร้องจากผู้รับประกันภัยต่อในแต่ละลำดับของสัญญาได้สูงสุดถึง 4,900 ล้านบาท

ทั้งนี้ ได้มีการประมาณการมูลค่าความเสียหายที่เกิดจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวทั้งหมดที่เกิดขึ้น รวมถึงความเสียหายจากการพังถล่มของอาคารสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) แห่งใหม่ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง ซึ่งความเสียหายสูงสุดจะอยู่ที่ประมาณ 2,400 – 2,700 ล้านบาท

2. นายชัยรัตน์ ผลาดิกานนท์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับความรับผิดชอบหรือการชดเชยค่าเสียหายจากการรับประกันภัยของอาคารสำนักงาน สตง. จากกรณีที่มีข่าวว่าอาจมีการก่อสร้างไม่ถูกต้องตามมาตรฐาน

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า อาคาร สตง. มีการทำประกันภัยไว้ที่ทุนประกันภัย 2,200 ล้านบาท โดยมีการประเมินมูลค่าความเสียหายจากตัวอาคารประมาณ 1,100 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม โครงการก่อสร้างอาคารสำนักงาน สตง. ได้มีการทำประกันภัยกับกลุ่มบริษัทผู้รับประกันภัยรวม 4 บริษัท ซึ่งกรุงเทพมหานครประกันภัย รับประกันภัยในสัดส่วนร้อยละ 25 ประกอบกับเงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย กำหนดให้ผู้รับเหมารับผิดชอบต่อความเสียหายส่วนแรกอยู่ที่ร้อยละ 20 ส่งผลให้กรุงเทพมหานครประกันภัยรับรู้ความเสียหายจากโครงการดังกล่าวประมาณ 200 ล้านบาท

สำหรับกรณีที่มีข่าวว่า อาคาร สตง. มีการก่อสร้างที่ไม่ถูกต้องตามมาตรฐานนั้น หากมีเอกสารยืนยันอย่างเป็นทางการหรือหลักฐานที่พิสูจน์ได้จากหน่วยงานที่ได้รับการรับรองจากภาครัฐ พร้อมทั้งยืนยันได้ว่าวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้างทั้งในส่วนของเหล็กหรือคอนกรีตที่ใช้ในการก่อสร้างไม่ได้มาตรฐานตามการรับรองจากวิศวกรรมสถาน บริษัทรับประกันภัยสามารถปฏิเสธความคุ้มครองได้ รวมถึงการออกแบบอาคารที่ผิดพลาด บริษัทรับประกันภัยสามารถปฏิเสธความคุ้มครองได้ เฉพาะในส่วนที่มีความผิดพลาดและเป็นความเสียหายที่สืบเนื่องมาจากความผิดพลาดนั้น เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่า ความผิดพลาดนั้นก่อให้เกิดความเสียหายของอาคารทั้งหมด ก็สามารถปฏิเสธความคุ้มครองได้เช่นกัน

3. นายสมพร กสิวิทยานนท์ ผู้ถือหุ้น มีข้อสอบถาม ดังนี้

3.1 สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและกำไรจากการลงทุนของกรุงเทพมหานครประกันภัยเพิ่มขึ้นค่อนข้างสูง

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น นอกจากจะมาจากค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายออกไปแล้ว ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ อีก ได้แก่ ค่าคอมมิชชั่น ค่าใช้จ่ายทางการตลาด และค่าบำเหน็จที่ต้องจ่ายให้กับคู่ค้าของกรุงเทพมหานครประกันภัย ในขณะเดียวกันยังมีความเสียหายของทรัพย์สินจากเหตุการณ์น้ำท่วมในปีที่ผ่านมา ซึ่งมีมูลค่าความเสียหายประมาณ 608 ล้านบาท และความเสียหายของรถยนต์ที่เกิดจากน้ำท่วมในปีเดียวกันอีกประมาณ 158 ล้านบาท

สำหรับกำไรจากการลงทุนที่เพิ่มขึ้นในปี 2567 นั้นมาจากการขายหลักทรัพย์ และมาจากเงินปันผลที่เพิ่มขึ้นของหลักทรัพย์ที่กรุงเทพประกันภัยถืออยู่ รวมถึงดอกเบี้ยรับที่เพิ่มขึ้นด้วย

3.2 กรุงเทพประกันภัยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ เช่น อุทกภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทยบ่อยครั้ง อย่างไร

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า กรุงเทพประกันภัยได้มีการจัดการบริหารความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติที่ไม่ใช่ น้ำท่วมเพียงอย่างเดียว แต่ยังรวมถึงแผ่นดินไหวอีกด้วย นอกจากนี้ ยังมีการศึกษาเรื่องความเสี่ยงภัยสะสมในแต่ละพื้นที่ (Risk Accumulation Control) ซึ่งเป็นระบบในการรับประกันภัยที่สามารถประเมินได้ว่าสถานที่ใดมีความเสี่ยงภัยเกินกว่าที่กรุงเทพประกันภัยจะรับได้หรือไม่ และสิ่งสำคัญอีกประการหนึ่ง คือ การกระจายความเสี่ยงโดยการซื้อประกันภัยต่อเพื่อรองรับความเสียหายที่เพิ่มขึ้น

จากนั้น นายอภิสิทธิ์ฯ ได้รายงานต่อที่ประชุมถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยสรุปว่า บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนบนพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีจริยธรรม และเป็นธรรมตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการสร้าง ความมั่นใจต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม เพราะนอกจากจะส่งผลดีต่อบริษัทฯ แล้ว ยังส่งเสริมการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด อีกทั้งได้กำหนดโครงสร้างองค์กร บทบาท และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลที่มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันการดำเนินงานอันก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน

ซึ่งในปี 2567 บริษัทฯ ดำเนินการประกาศเจตนารมณ์และสมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) โดยประธานกรรมการหรือประธานคณะผู้บริหารลงนามในใบประกาศเจตนารมณ์เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2567 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยภายในเดือนมิถุนายน 2569 โดยบริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบต่อไป

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2567 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

เลขานุการบริษัท ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติฐานการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ดังรายละเอียดปรากฏในหน้า 155 - 252 ของแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ

นายชัยวัฒน์ ผลาดิกานนท์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า กรุงเทพมหานคร มีแนวทางการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอย่างไร

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า กรอบการลงทุนในส่วนของกรุงเทพมหานคร อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดนโยบายการลงทุน โดยจะต้องศึกษาและวิเคราะห์โดยละเอียดก่อนการลงทุนทุกครั้ง โดยหากเป็นการลงทุนในตราสารหนี้จะมีการปรับพอร์ตการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนจากตราสารหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้น ทั้งนี้ จะต้องพิจารณา Rating ของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ๆ ประกอบด้วย

ในขณะที่มีการลงทุนในตราสารทุนที่อยู่นอกตลาดหลักทรัพย์ นับว่าเป็นสัดส่วนที่น้อยมาก เนื่องจากอยู่ภายใต้การกำกับโดยสำนักงาน คปภ. และมีผลต่อการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย อย่างไรก็ตาม กรุงเทพมหานคร มีการลงทุนหลักในหุ้นของธนาคารกรุงเทพ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพมหานครวิจิตร เนื่องจากเป็นหุ้นที่มีการขยายตัวอย่างมีเสถียรภาพ และการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ ทำให้บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างต่อเนื่อง

นายเอกมล อังค์วัฒนะ รองผู้อำนวยการ สำนักการลงทุน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สัดส่วนการลงทุนของกรุงเทพมหานคร ณ สิ้นปี 2567 แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ ตราสารหนี้และตราสารทุน

สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 65 ของพอร์ตการลงทุน และตราสารทุนอยู่ที่ร้อยละ 35 เมื่อเทียบตามราคาทุน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากตราสารทุนมีมูลค่าตลาดที่สูงขึ้น ส่งผลให้สัดส่วนในการลงทุนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 37 เมื่อเทียบตามราคาตลาด และในส่วนของพันธบัตรที่ถือเป็นตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีการลงทุนอยู่ที่ 7,500 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล เช่น Central Bank Bond (CB) Bank of Thailand (BOT) และ Treasury Bill (ตั๋วเงินคลัง) เป็นต้น สำหรับหุ้นกู้เอกชน มีการลงทุนอยู่ที่ประมาณ 700 ล้านบาท ซึ่งจะมีความเข้มงวดในการเลือก Credit Rating โดยจะต้องมี Investment Grade คือ อยู่ที่ BBB ขึ้นไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. โดยจะเลือกลงทุนในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน รวมถึงความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้บริหารในธุรกิจนั้นๆ

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า นโยบายการลงทุนในหุ้นของกรุงเทพมหานคร จะเป็นการลงทุนในระยะยาว โดยมีราคาทุนค่อนข้างต่ำ เมื่อผลประกอบการของบริษัทเหล่านั้นมีความก้าวหน้า ทำให้ราคาตลาดสูงขึ้นค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับราคาทุน

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว เลขานุการบริษัทจึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากดังนี้

☒ เห็นด้วย	55,487,411	เสียง	(99.9854 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ งดออกเสียง	8,100	เสียง	(0.0145 %)
☐ บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 14 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเอง 10 ราย และโดยการมอบฉันทะ 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 208,743 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 208 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,495,511 หุ้น

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไรประจำปี 2567

เลขานุการบริษัทเสนอต่อที่ประชุมว่า ในรอบปี 2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จำนวน 3,007.54 ล้านบาท เมื่อรวมกับกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยจำนวน 38.67 ล้านบาท เป็นกำไรสุทธิเท่ากับ 3,046.21 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 28.61 บาทต่อหุ้น

โดยบริษัทฯ มีจำนวนหุ้นทั้งหมด 104,044,168 หุ้น บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการได้มีมติอนุมัติจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 11.25 บาท และในครั้งนี คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้าย ประจำปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 5.75 บาท รวมเป็นเงินปันผลประจำปีในอัตราหุ้นละ 17.00 บาท

ดังนั้น บริษัทฯ มีเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 1,768.75 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 59.42 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลของ บริษัทฯ ที่กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้กำหนดให้วันศุกร์ที่ 21 มีนาคม 2568 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ครั้งที่ 2 และสิทธิในการรับเงินปันผล พร้อมกับกำหนดจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้ายประจำปี 2567 ในวันศุกร์ที่ 9 พฤษภาคม 2568

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลและการ จัดสรรกำไรประจำปี 2567

นายปริญญา เขียวรور ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามว่า บริษัทฯ จะยังคงนโยบายการจ่ายเงินปันผล 4 ครั้งต่อปี เช่นเดียวกับก่อนที่จะปรับโครงสร้างเป็นบริษัทโฮลดิ้งหรือไม่

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า บริษัทฯ จะยังคงไว้ซึ่งนโยบายในการจ่ายเงินปันผล 4 ครั้งต่อปี เช่นเดิม

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว เลขานุการบริษัทจึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไร ประจำปี 2567 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ดังนี้

☒ เห็นด้วย	55,585,602	เสียง	(100.0000 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ งดออกเสียง	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ บั้ตรเสียง	0	เสียง	(0.0000 %)

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 4 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 2 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเอง 1 ราย และโดยการมอบฉันทะ 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 90,091 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 210 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,585,602 หุ้น

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญ นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน และในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งในอัตราหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าว อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

(1) นายช.นนท์	เพ็ชฌุไพศิษฐ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
(2) นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
(3) นายพนัส	ธีรวิชัยกุล	กรรมการและ กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน
(4) นายอภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใด เสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้ผ่านกระบวนการสรรหาและกลั่นกรองคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเสนอ รวมถึงได้พิจารณากลับกรองอย่างรอบคอบและระมัดระวังถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ คุณธรรมและจริยธรรม ประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมถึงผลการปฏิบัติงานแล้วเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระจำนวน 4 ท่าน ประกอบไปด้วยผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ (1) นายช.นนท์ เพ็ชฌุไพศิษฐ์ และ (2) นายสุวรรณ แทนสถิตย์ ท่านได้นำประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ พร้อมให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี

สำหรับกรรมการอีก 2 ท่าน ได้แก่ (1) นายพนัส ธีรวิชัยกุล และ (2) นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ท่านเป็นกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้โปรดยกมือเพื่อเจ้าหน้าที่จะได้เก็บบัตรลงคะแนนและนำไปหักออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด หากไม่มีผู้ถือหุ้นยกมือจะถือว่า ผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ อย่างไรก็ตาม ในวาระนี้บริษัทฯ จะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุมภายหลังการเสร็จสิ้นการประชุมทั้งกรณีที่ผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

เมื่อผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว เลขานุการบริษัทได้ประกาศชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล โดยสรุปผลการนับคะแนนเสียงเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล ได้ดังนี้

1. นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฐ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 210 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,585,602 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

☒ เห็นด้วย	55,585,602	เสียง	(100.0000 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ งดออกเสียง	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

2. นายสุวรรณ แทนสฤติย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 210 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,585,602 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

☒ เห็นด้วย	55,585,602	เสียง	(100.0000 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ งดออกเสียง	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

3. นายพนัส ธีรวณิชย์กุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 210 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,585,602 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

☒ เห็นด้วย	55,585,602	เสียง	(100.0000 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ งดออกเสียง	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

4. นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 210 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,585,602 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

☒ เห็นด้วย	55,585,602	เสียง	(100.0000 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ งดออกเสียง	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

มติที่ประชุม: ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากมีมติแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง ดังนี้

- | | | |
|------------------|---------------|---------------------------------|
| (1) นายช.นันท์ | เพ็ชฌุไพศิษฐ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| (2) นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระและ |
| | | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| (3) นายพนัส | ธีรวิชัยกุล | กรรมการและ |
| | | กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน |
| (4) นายอภิสิทธิ์ | อนันตนาถรัตน์ | กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร |

ดังนั้น คณะกรรมการของบริษัทฯ จะประกอบด้วย

- | | | |
|--------------------------------------|----------------|--|
| 1. นายชัย | โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช | | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสิงห์ | ดั่งทัดสวัสดิ์ | กรรมการอิสระและ |
| | | ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 4. นางสาวพจนีย์ | ธนวรานิษ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายช.นันท์ | เพ็ชฌุไพศิษฐ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 6. หม่อมราชวงศ์สุภดิศ ดิศกุล | | กรรมการอิสระและ |
| | | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 7. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระและ |
| | | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 8. นางณินทิรา | โสภณพนิช | กรรมการอิสระและ |
| | | ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน |
| 9. นายพนัส | ธีรวิชัยกุล | กรรมการและ |
| | | กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน |
| 10. นายชูชมุ | ทะเทกามิ | กรรมการอิสระ |
| 11. นายอภิสิทธิ์ | อนันตนาถรัตน์ | กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร |

วาระที่ 6 พิจารณาคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568

เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญ นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2567 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 18,000,000.- บาท และได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรร ซึ่งเมื่อจัดสรรแล้วเป็นจำนวนเงินที่ใช้จริง 8,250,000.- บาท ดังรายละเอียดที่ปรากฏในหน้า 93-96 ของแบบ 56-1 One Report

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้พิจารณาเปรียบเทียบยอดสินทรัพย์รายได้สุทธิ และค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกันหรือที่มีขนาดและผลประกอบการใกล้เคียงกันแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนกรรมการรายปีสำหรับปี 2568 เป็นการจ่ายในรูปของตัวเงิน รวมเป็นเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 18,000,000.- บาท โดยไม่มีผลประโยชน์อื่นใดเพิ่มเติม ซึ่งเท่ากับปี 2567 โดยมีหลักเกณฑ์และรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม/คน/ปี	แบ่งจ่ายรายไตรมาส
ประธานกรรมการ	2,400,000.-	600,000.-
กรรมการ	1,200,000.-	300,000.-
กรรมการตรวจสอบ	500,000.-	125,000.-
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	150,000.-	-
กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน	150,000.-	-

ทั้งนี้ การกำหนดแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่จะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมอนุมัติค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมแก่คณะกรรมการบริษัทสำหรับปี 2568 ในวงเงินไม่เกิน 18,000,000.- บาท และมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรต่อไป

☒ เห็นด้วย	52,704,309	เสียง	(94.8132 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ งดออกเสียง	2,883,193	เสียง	(5.1867 %)
☐ บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

ทั้งนี้ ในระหว่างการประชุมวาระที่ 6 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 2 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเองทั้ง 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,900 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 212 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,587,502 หุ้น

หมายเหตุ: หักจำนวนหุ้นของผู้มีส่วนได้เสียจำนวน 2,883,193 เสียง

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2568

เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญ นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 ที่ประชุมได้มีมติแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2567 โดยอนุมัติค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 500,000.- บาท

ซึ่งบัดนี้ได้ดำเนินการมาครบกำหนดเวลาแล้ว จึงจำเป็นต้องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2568 โดยผู้สอบบัญชีรายเดิม คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 550,000.- บาท ซึ่งมากกว่าปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 50,000.- บาท ดังรายละเอียดต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2568	ปี 2567	เพิ่มขึ้น	%
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	220,000	220,000	-	-
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน และ 30 กันยายน (รวม 3 ไตรมาส)	330,000	280,000	50,000	17.9
3. ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	-	-
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	550,000	500,000	50,000	10.0

ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงินได้พิจารณาภาพรวมของการให้บริการและผลงานของผู้สอบบัญชี ปี 2567 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากลมาโดยตลอด ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น รายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใด บุคคลหนึ่งของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็น รวมถึงลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

- | | | |
|-------------------|-----------|--|
| 1) นางสาวณิศา | ไชยสุวรรณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 |
| | | ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัทฯ เป็นเวลา 2 ปี และ/หรือ |
| 2) นางสาวสมใจ | คุณปลื้ม | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ |
| 3) นางสาววรรณวิไล | เพชรสร้าง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 และ/หรือ |
| 4) นางสาวศรัณญา | ผลัดศรี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6768 |

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็น ต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและ กำหนดค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568

นายปริญญา เขียววรร ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามเรื่องค่าสอบบัญชีของกรุงเทพประกันภัย ในปี 2568

นายศุภชัย อัครวิทย์ ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีของ กรุงเทพประกันภัย ตามมาตรฐาน TFRS17 สำหรับปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 3,790,000.- บาท เพิ่มขึ้น จากปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 870,000.- บาท หรือร้อยละ 29.8

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้ เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็น รวมถึงลงนาม ในงบการเงินของบริษัทฯ

- | | | |
|-------------------|-----------|---|
| 1) นางสาวณิศา | ไชยสุวรรณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ |
| 2) นางสาวสมใจ | คุณปลื้ม | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ |
| 3) นางสาววรรณวิไล | เพชรสร้าง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 และ/หรือ |
| 4) นางสาวศรัณญา | ผลัดศรี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6768 |

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็น ต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 550,000.- บาท

จึงสรุปผลการนับคะแนนในวาระที่ 7 ได้ดังนี้

☒ เห็นด้วย	55,587,502	เสียง	(100.0000 %)
☐ ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ งดออกเสียง	0	เสียง	(0.0000 %)
☐ บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 7 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่น ๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก ประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่น ๆ ได้

1. นายสมพร กสิวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้น มีข้อสอบถามดังนี้

1.1 ปัจจุบันบริษัทบีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสะสมอยู่เท่าไร

นายเอกมล อังค์วัฒนะ รองผู้อำนวยการ สำนักการลงทุน ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร 4,871 ล้านบาท

1.2 แผนการลงทุนในอนาคตของบริษัทฯ เป็นอย่างไร

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า ภายหลังจากการปรับโครงสร้างฯ บริษัทฯ จำเป็นต้องใช้ระยะเวลาประมาณ 2-3 ปี เพื่อศึกษาความเป็นไปได้ โดยเฉพาะในช่วงเวลาที่เศรษฐกิจมีความผันผวนและเปราะบางเช่นปัจจุบัน การลงทุนจึงต้องใช้ความระมัดระวัง และต้องมีผู้เชี่ยวชาญในการวิเคราะห์การลงทุน แต่อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ได้ขยายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับ Telemedical ซึ่งเป็น Platform ที่สามารถลดต้นทุนในการให้บริการด้านการรักษาพยาบาลในเบื้องต้น เพื่อรองรับการขยายตัวของการรับประกันภัยสุขภาพในอนาคต

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการลงทุนในหุ้นของโรงพยาบาลอินเตอร์เมดิคอล แคร่ แอนด์ แลป ซึ่งเป็นกลุ่มโรงพยาบาลที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าที่ถือกรมธรรม์ประกันภัยแบบไม่จำกัดบริษัท โดยให้บริการในรูปแบบ Cashless Policy ซึ่งลูกค้าไม่ต้องจ่ายเงินสดสำรองไปก่อน

สำหรับธุรกิจที่อยู่ระหว่างการศึกษา ได้แก่ InsureTech Platform ที่จะเข้ามารองรับการให้บริการด้านการประกันภัยในอนาคต

2. นายพลวิทย์ กอนุประพันธ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อสอบถามเกี่ยวกับกรุงเทพประกันภัย ดังนี้

2.1 แนวทางการพิจารณาการรับประกันสุขภาพคนต่างด้าว มีหลักเกณฑ์อย่างไร

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า นโยบายการประกันสุขภาพสำหรับคนต่างด้าวของภาครัฐ มีอยู่ 2 ส่วน ส่วนแรกจะเกี่ยวข้องกับกระทรวงที่รับผิดชอบ ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นผู้คัดเลือกบริษัทประกันภัย ที่รองรับนโยบายดังกล่าว ซึ่งกรุงเทพประกันภัย ไม่ได้รองรับนโยบายดังกล่าว สำหรับส่วนที่สอง ซึ่งอยู่ภายใต้สำนักงานจัดหางานกรุงเทพประกันภัย อาจเข้าไปรับผิดชอบประกันสุขภาพคนต่างด้าวในส่วนนี้

2.2 การคำนวณค่า CAR Ratio เป็นอย่างไร

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า CAR Ratio เป็นการคำนวณข้อมูลทางเทคนิคของธุรกิจประกันภัย ซึ่งการคำนวณ CAR Ratio ของกรุงเทพประกันภัย เกิดจากการกระจุกตัวของเงินลงทุน ส่งผลให้ค่า CAR Ratio ต่ำกว่าที่ควรจะเป็น แต่ก็ยังคงมีค่าที่สูงกว่าขั้นต่ำที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม ค่า CAR Ratio ที่แสดงอยู่นี้ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและฐานะทางการเงินแต่อย่างใด ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแล มีความเข้าใจเป็นอย่างดี

3. นายอดิเทพ วรรณพฤษ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ปัจจุบันกรุงเทพประกันภัยมีสัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์มากน้อยเพียงใด และมีนโยบายการรับประกันรถ EV อย่างไร

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า ในภาพรวมของธุรกิจประกันภัยมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยจากการรับประกันภัยรถยนต์ประมาณร้อยละ 60 สำหรับกรุงเทพประกันภัยมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรถยนต์ประมาณร้อยละ 44 ของพอร์ต

สำหรับนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์ EV นั้น กรุงเทพประกันภัยมีนโยบายที่ค่อนข้างเข้มงวด เนื่องจากอัตราความเสียหายของรถยนต์ EV ค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับอัตราความเสียหายของรถยนต์ทั่วไป โดยเฉพาะหากเกิดความเสียหายในส่วนของแบตเตอรี่รถยนต์ EV ในขณะเดียวกัน การซ่อมแซมรถยนต์ EV จะต้องส่งซ่อมที่ศูนย์บริการเท่านั้น ทำให้มีต้นทุนการซ่อมที่สูงมาก อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันราคารถยนต์ EV ปรับตัวลดลงค่อนข้างมาก ทำให้ลูกค้าเริ่มมองถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านราคา โดยนำมาเปรียบเทียบกับรถยนต์ประเภทสันดาปหรือไฮบริดมากขึ้น

ในปีที่ผ่านมา กรุงเทพประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรถยนต์ EV ประมาณ 214 ล้านบาท มีอัตราความเสียหายอยู่ที่ร้อยละ 67-68 ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ แต่ไม่ได้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ EV แต่อย่างใด

4. นายกิตติ กสิวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ตามที่กรุงเทพประกันภัย มีกำไรจากการขายหลักทรัพย์ ได้แก่ BH, BBL, BLA หากต่อมาหลักทรัพย์ดังกล่าวมีราคาต่ำกว่าราคาที่ขายไป จะเข้าซื้อหลักทรัพย์นั้นเพิ่มเติมหรือไม่

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า หากเป็นราคาที่เหมาะสมก็จะพิจารณาเข้าซื้อหลักทรัพย์เพิ่มเติม โดยจะซื้อผ่านบีเคไอ โฮลดิ้งส์ โดยจะไม่ซื้อผ่านพอร์ตการลงทุนของกรุงเทพประกันภัย เพื่อรักษาระดับความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนจากการกระจุกตัวของเงินลงทุนที่ค่อนข้างสูง

5. นางสาวหยาดอรุณ ลักขมีเศรษฐี ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามดังนี้

5.1 ทำไมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ จึงเป็นครั้งที่ 2

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้จัดตั้งขึ้นจากการแปรสภาพของบริษัท กรุงเทพ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อปี 2567 และได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1 ไปแล้ว เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 ดังนั้น ครั้งนี้จึงเป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2

5.2 บริษัทฯ ได้ตั้งเป้ารายได้ของปี 2568 ไว้อย่างไร

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า สำหรับทิศทางการเติบโตของบริษัทฯ จะสะท้อนจากการเติบโตของกรุงเทพประกันภัย โดยในปี 2567 ที่ผ่านมา ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันภัยเติบโตเพียงร้อยละ 0.5 แต่กรุงเทพประกันภัยเติบโตถึงร้อยละ 6.1 และในปี 2568 มีการตั้งเป้าการเติบโตไว้ที่ร้อยละ 8 ซึ่งมีความท้าทายค่อนข้างมากภายใต้สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ทั้งนี้ คาดการณ์ว่าภาพรวมอุตสาหกรรมประกันภัยจะเติบโตประมาณร้อยละ 1.5 - 2

สำหรับปัจจัยที่จะส่งผลให้กรุงเทพประกันภัยเติบโตมาจากทิศทางในการขยายตลาดประกันภัย ออกสู่ภูมิภาคต่าง ๆ รวมถึงการหาพันธมิตรที่อยู่ในพื้นที่ภูมิกษณนั้นๆ และเมื่อกรุงเทพประกันภัยเติบโต ย่อมส่งผลให้บริษัทฯ มีรายได้เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

5.3 บริษัทฯ จะมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือไม่ อย่างไร

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า ผลิตภัณฑ์ใหม่จะอยู่ในส่วนของกรุงเทพประกันภัย ไม่ว่าจะเป็น ประกันภัยรถยนต์ โดยจะเน้น Life Style Insurance เพื่อขยายความคุ้มครองให้สอดคล้องกับวิถีชีวิต ของคนในปัจจุบัน เช่น การประกันภัยรถยนต์ที่มีการขยายความคุ้มครองไปถึงสัตว์เลี้ยงที่เดินทางอยู่ใน รถยนต์ที่เอาประกันด้วย ซึ่งกรุงเทพประกันภัยถือเป็นบริษัทประกันภัยแห่งแรกและแห่งเดียวในขณะนี้ ที่ให้ความคุ้มครองตั้งแต่ผู้ขับขี่รถยนต์ ผู้โดยสารรถยนต์ ไปจนถึงสัตว์เลี้ยงที่ถือเป็นหนึ่งในสมาชิกของ ครอบครัว นับเป็นหนึ่งใน Marketing Campaign ที่จะดึงดูดลูกค้าให้ซื้อความคุ้มครองจากกรุงเทพ ประกันภัยเพิ่มมากขึ้น

นอกจากเรื่องประกันภัยรถยนต์แล้ว ประกันภัยเดินทางก็ยังขยายความคุ้มครองไปถึง สัตว์เลี้ยงด้วยเช่นกัน กล่าวคือ เมื่อลูกค้าเดินทางไปต่างประเทศแล้วเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถ เดินทางกลับมาได้ตามกำหนด กรมธรรม์ประกันภัยจะให้ความคุ้มครองครอบคลุมไปถึงค่าใช้จ่าย ที่เพิ่มขึ้นจากการที่ลูกค้านำสัตว์เลี้ยงไปฝากไว้ตามสถานที่รับฝากด้วย

นอกจากนี้ การขยายพันธมิตรก็จะส่งผลให้ Portfolio ของรถยนต์เพิ่มขึ้นตามไปด้วย เช่นกัน ประกอบกับการขยายการให้บริการ “อุชชนซ่อม” ของกรุงเทพประกันภัย ซึ่งเป็นผู้ที่มีมาตรฐาน ใกล้เคียงกับอุชชนซ่อมห้าง ซึ่งสามารถควบคุมราคาได้ดีกว่า รวมถึงการให้ส่วนลดเบี้ยประกันภัยสำหรับ ลูกค้าชั้นดี ก็จะช่วยให้อูกค้าต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย ทั้งยังสามารถควบคุมอัตราความเสียหายได้อีกด้วย

5.4 สาเหตุที่ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นจำนวน 50,000 บาท

นางสาวณริตรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทฯ เริ่มจัดทำงบการเงินรวมในไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 ทำให้มีค่าสอบทานรายไตรมาสเพียง 3 ไตรมาส ไตรมาสละ 110,000 บาท รวมเป็นจำนวน 280,000 บาท อย่างไรก็ตาม ในปี 2568 นี้ บริษัทฯ ต้องจัดทำ งบการเงินรวมทั้งปี ส่งผลให้ค่าสอบทานเพิ่มขึ้นเป็น 330,000 บาท เพิ่มจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวนเงิน 50,000 บาท

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน
ที่ได้เข้าร่วมประชุม

ดังนั้น สรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 85 ราย และโดยการมอบฉันทะ 127
ราย รวมทั้งสิ้น 212 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 55,587,502 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 53.4268 ของ
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 104,044,168 หุ้น)

เลิกประชุมเวลา 15.45 น.



(นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์)
ประธานในที่ประชุม



(นายเอนก ศิริเสถียร)
เลขานุการบริษัท
ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม