

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3  
ของ บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)**

ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2569 ณ ห้องประชุม 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย สำนักงานใหญ่ เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยบริษัทฯ นำระบบ บาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนนเสียง เมื่อเริ่มการประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 64 ราย และโดยการมอบฉันทะ 140 ราย รวมทั้งสิ้น 204 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 54,691,629 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 52.5657 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 104,044,168 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 38.

เริ่มประชุมเวลา 13.00 น.

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3 และมอบหมายให้ นายเอนก ศิริเสถียร เลขานุการบริษัทดำเนินการประชุมและทำหน้าที่เป็นผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

เลขานุการบริษัทได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ พร้อมทั้งตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างเรียบร้อย ดังรายนามต่อไปนี้

1. กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 10 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.91 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

- |                       |               |   |
|-----------------------|---------------|---|
| 1. นายชัย             | โสภณพนิช      | ประธานกรรมการ                             |
| 2. นายกองเอก          | เปล่งศักดิ์   | กรรมการอิสระ                              |
|                       | ประกาศเกสัช   | และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ                |
| 3. นายสิงห์           | ดั่งทัตสวัสต์ | กรรมการอิสระและ                           |
|                       |               | ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา    |
| 4. นางสาวพจนีย์       | ชนวนานิช      | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ             |
| 5. นายช.นันท์         | เพ็ชญาไพศิษฏ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ             |
| 6. นายสุวรรณ          | แทนสถิตย์     | กรรมการอิสระและ                           |
|                       |               | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา             |
| 7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ | ดิศกุล        | กรรมการอิสระและ                           |
|                       |               | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา             |
| 8. นางฉนิทรา          | โสภณพนิช      | กรรมการอิสระและ                           |
|                       |               | ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน  |
|                       |               | (เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Microsoft Teams)  |
| 9. นายพนัส            | ธีรวณิชย์กุล  | กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน |
| 10. นายอภิสิทธิ์      | อนันตนาถรัตน์ | กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร              |

2. กรรมการบริษัทที่ลาการประชุม จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

- |              |           |              |
|--------------|-----------|--------------|
| 1. นายชูชুমุ | ทะเลทกามี | กรรมการอิสระ |
|--------------|-----------|--------------|

3. ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

- |                |            |  |
|----------------|------------|--|
| 1. นายชวาล     | โสภณพนิช   | ประธานคณะผู้บริหารฝ่ายปฏิบัติการ                 |
| 2. นางสาวปวีณา | จุชวัน     | ผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนาเทคโนโลยี และนวัตกรรม |
| 3. นายศุภชัย   | อัครารักษ์ | ผู้อำนวยการ สายงานบัญชีและการเงิน                |
| 4. นายเอนก     | ศิรีเสถียร | ผู้อำนวยการ สายงานกฎหมาย และ เลขานุการบริษัท     |
| 5. นายวิเชียร  | โมลีวรรณ   | รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบ                |

นอกจากนี้ ยังมีผู้บริหารจากบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ที่ประกอบธุรกิจหลัก อันได้แก่ การประกันวินาศภัย ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้น กรณีที่มีคำถามเกี่ยวกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ

4. ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- |                  |               |           |
|------------------|---------------|-----------|
| 1. นางสาวณริศรา  | ไชยสุวรรณ     | หุ้นส่วน  |
| 2. นางสาวนิลเนตร | เหล่าพัทรเกษม | หุ้นส่วน  |
| 3. นายเมธีส      | กำพลกิจรัตน์  | ผู้จัดการ |

จากนั้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการประชุม โดยบริษัทฯ จะดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และเรียงลำดับตามวาระการประชุม วาระที่ต้องออกเสียงลงคะแนนจะขอมติจากผู้ถือหุ้นเป็นรายวาระ

ในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ (หนึ่งหุ้น มีหนึ่งเสียง) โดยจะสอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ขอให้ยกมือขึ้นและได้โปรดออกเสียงไว้ในบัตรลงคะแนนที่บริษัทฯ ได้แจกให้แก่ผู้ถือหุ้น ณ จุดลงทะเบียน ซึ่งจะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลการลงคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือ บัตรเสียออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบด้วยกับวาระที่นำเสนอ

กรณีของผู้รับมอบฉันทะซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามผู้มอบฉันทะกำหนด โดยผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก หากผู้มอบฉันทะมิได้กำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้า ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่ได้แจ้งมาแล้วข้างต้น

เมื่อการประชุมได้ดำเนินการจนเสร็จสิ้นครบทุกวาระแล้ว ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ คืบตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐาน

สำหรับวาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ และ วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม จะสอบถามมติแต่งตั้งกรรมการแต่ละท่านเป็นรายบุคคล โดยทั้ง 2 วาระดังกล่าว บริษัทฯ ขอเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกรายที่เข้าร่วมประชุม

เมื่อบริษัทฯ ตอบคำถามในแต่ละวาระ (ถ้ามี) แล้ว บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบ และเมื่อประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้วจะถือว่า การออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุดลง

เพื่อให้การลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใสตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัท จึงได้เรียนเชิญ คุณวัชชริยา จิระวิทย์บุญ ผู้สอบบัญชีอิสระจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อเป็น ตัวแทนผู้ถือหุ้นในการเป็นพยานผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ โดยบริษัทฯ ได้บันทึก ภาพ เสียง และภาพเคลื่อนไหว ของผู้เข้าร่วมประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อการบันทึกและการจัดทำ รายงานการประชุมด้วย

จากนั้น เลขานุการบริษัทจึงดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568 และได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ปรากฏตามเอกสารที่ส่งมา พร้อมกับหนังสือเชิญประชุม จึงได้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุม พร้อมเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไข หรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรอง รายงานการประชุม และกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม เพิ่มเติมจำนวน 15 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 6 ราย และมอบฉันทะ จำนวน 9 ราย นับจำนวน หุ้นได้ 903,175 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 219 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,594,804 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียง ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	55,594,804	เสียง ( 100.0000 % )
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	0	เสียง ( 0.0000 % )
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	0	เสียง ( 0.0000 % )
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง ( 0.0000 % )

**วาระที่ 2** รับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท  
ในรอบปี 2568

นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานในที่ประชุม ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท  
ในรอบปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (%)
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	2,262	2,405	(6%)
รายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ	1,424	1,335	7%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นและต้นทุนทางการเงินอื่น	(157)	(235)	(33%)
ส่วนแบ่งกำไรในบริษัทร่วมภายใต้วิธีส่วนได้เสีย	7	17	(59%)
รายได้อื่น	<u>181</u>	<u>162</u>	<u>12%</u>
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,717	3,684	1%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>(582)</u>	<u>(616)</u>	<u>(6%)</u>
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b><u>3,135</u></b>	<b><u>3,068</u></b>	<b><u>2%</u></b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	3,064	3,032	1%
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	<u>71</u>	<u>36</u>	<u>97%</u>
	<b><u>3,135</u></b>	<b><u>3,068</u></b>	<b><u>2%</u></b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน:</b>			
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (บาทต่อหุ้น)	<u>29.45</u>	<u>28.84</u>	<u>2%</u>

ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของบริษัท ส่วนหนึ่งมาจากผลประกอบการของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("BKI") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท โดยในปี 2568 บริษัท มีผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย จำนวน 2,262 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 6 เมื่อเทียบกับปี 2567 ในขณะที่มีรายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ จำนวน 1,424 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 ร้อยละ 7 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนที่มีทิศทางดีขึ้น

สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นและต้นทุนทางการเงินอื่น จำนวน 157 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 ร้อยละ 33 แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายและต้นทุนทางการเงินได้ดีขึ้น

บริษัทฯ มีการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมภายใต้วิธีส่วนได้เสีย จำนวน 7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 59 เมื่อเทียบกับปี 2567 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีรายได้อื่นจากการให้เช่าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ที่จำนวน 181 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 3,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 และเมื่อหักค่าใช้จ่ายทางภาษีเงินได้ จำนวน 582 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2567 ร้อยละ 6 จึงส่งผลให้ในปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 3,135 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 ร้อยละ 2 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิ 29.45 บาทต่อหุ้น

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม นายอภิสิทธิ์ฯ จึงได้รายงานต่อที่ประชุมถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ดังนี้

บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนบนพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีจริยธรรม และเป็นธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการสร้างความมั่นใจต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งนอกจากจะส่งผลดีต่อบริษัทฯ แล้ว ยังส่งเสริมการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและแนวปฏิบัติต่างๆ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด อีกทั้งได้กำหนดโครงสร้างองค์กร บทบาท และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลที่มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันการดำเนินงานอันก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2567 บริษัทฯ ดำเนินการประกาศเจตนารมณ์และสมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) โดยบริษัทฯ จะยื่นขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยภายในเดือนมิถุนายน 2569 ซึ่งบริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบต่อไป

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

**วาระที่ 3** พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

เลขานุการบริษัทขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ดังรายละเอียดปรากฏในหน้า 176 - 301 ของแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 5 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 3 ราย และมอบฉันทะ จำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 354,280 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 224 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,949,084 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียง ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	55,949,084	เสียง ( 100.0000 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	0	เสียง ( 0.0000 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	0	เสียง ( 0.0000 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง ( 0.0000 %)

#### วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไร ประจำปี 2568

เลขานุการบริษัทเสนอต่อที่ประชุมว่า ในรอบปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ จำนวน 3,135.13 ล้านบาท เมื่อนำมารวมกับกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรยกมา จำนวน 321.31 ล้านบาท และโอนขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนไปกำไรสะสม จำนวน 5.13 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร จำนวน 3,451.31 ล้านบาท

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จัดสรรกำไร โดยจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวน 104,044,168 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 17.50 บาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิของบริษัทฯ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,820.78 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการจ่ายปันผลร้อยละ 58.08 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 3 ครั้ง เป็นเงินหุ้นละ 11.25 บาท จึงคงเหลือจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 6.25 บาท โดยมีรายละเอียดการจัดสรรดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท
	2568
เงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 1 ในอัตรา 3.75 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน	390.17
เงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 2 ในอัตรา 3.75 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน	390.17
เงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 3 ในอัตรา 3.75 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน	390.17
เงินปันผลครั้งสุดท้าย ในอัตรา 6.25 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน	650.28
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกไป	1,630.53
รวม	3,451.31

โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันศุกร์ที่ 11 มีนาคม 2569 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 3 และสิทธิในการรับเงินปันผล พร้อมกับกำหนดจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้ายประจำปี 2568 ในวันศุกร์ที่ 8 พฤษภาคม 2569

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไร ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 4 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 2 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเองทั้ง 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 701 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 226 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,949,785 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียง ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	..... 55,949,785	เสียง ( 100.0000 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	..... 0	เสียง ( 0.0000 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	..... 0	เสียง ( 0.0000 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	..... 0	เสียง ( 0.0000 %)

**วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ**

เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญ นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา นำเสนอต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน และในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งในอัตราหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าว อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสาช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางณินทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน
3. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการบริษัทภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใด เสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้ผ่านกระบวนการสรรหาและกลั่นกรองคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเสนอ รวมถึงได้พิจารณากลั่นกรองอย่างรอบคอบและระมัดระวังถึงคุณสมบัติ ประสพการณ์ ความเชี่ยวชาญ คุณธรรม และจริยธรรม ประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมถึงผลการปฏิบัติงานแล้วเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง ทั้ง 3 ท่าน ประกอบไปด้วยผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัท ทั้งหมดซึ่งบริษัท ได้กำหนดค่านิยามไว้ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ (1) นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา (2) นางฉันทิรา โสภณพนิช และ (3) หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล ซึ่งสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถามจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือดออกเสียงได้โปรดยกมือเพื่อเจ้าหน้าที่จะได้เก็บบัตรลงคะแนนและนำไปหักออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด หากไม่มีผู้ถือหุ้นยกมือจะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ อย่างไรก็ตาม ในวาระนี้บริษัท จะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุมภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมทั้งกรณีที่ผู้ถือหุ้นเห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

เมื่อผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว เลขานุการบริษัทได้ประกาศชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล โดยสรุปผลการนับคะแนนเสียงเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล ได้ดังนี้

1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา กรรมการอิสระและ  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จำนวน 3 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 2 ราย และมอบฉันทะ จำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,204 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 229 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,950,989 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	55,853,829	เสียง	( 99.8264 % )
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	97,160	เสียง	( 0.1736 % )
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	0	เสียง	( 0.0000 % )
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง	( 0.0000 % )

2. นางฉินทริรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและ  
ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 229 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,950,989 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	55,878,429	เสียง	( 99.8704 % )
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	72,560	เสียง	( 0.1296 % )
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	0	เสียง	( 0.0000 % )
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง	( 0.0000 % )

3. หม่อมราชวงศ์ศุภติศ ดิศกุล กรรมการอิสระและ  
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 229 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,950,989 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	55,878,429	เสียง	( 99.8704 % )
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	72,560	เสียง	( 0.1296 % )
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	0	เสียง	( 0.0000 % )
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง	( 0.0000 % )

มติที่ประชุม: ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากมีมติแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง ดังนี้

- นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและ  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- นางฉินทริรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและ  
ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน
- หม่อมราชวงศ์ศุภติศ ดิศกุล กรรมการอิสระและ  
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท จะประกอบด้วย

- นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ
- นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- นายสิงห์ ตังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและ  
ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

9/11

4. นางสาวพจนีย์	ชนวนราณีช	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายช.นนท์	เพ็ชฎไพศิษฏ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
6. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ	ดิศกุล	กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
7. นายสุวธรรม	แทนสถิตย์	กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
8. นางฉนิทรา	โสภณพนิช	กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการชรรมาภิบาลและความยั่งยืน
9. นายพนัส	ธีรวิชัยกุล	กรรมการและ กรรมการชรรมาภิบาลและความยั่งยืน
10. นายชูชুমุ	ทะเทกามี	กรรมการอิสระ
11. นายอภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร

#### วาระที่ 6 พิจารณาเพิ่มจำนวนกรรมการจาก 11 ท่าน เป็น 14 ท่าน

เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญ นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา นำเสนอต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้องค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านต่าง ๆ อันจะช่วยส่งเสริมประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งเพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการมีสัดส่วนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารมีความเหมาะสม ช่วยให้เกิดความสมดุลในการบริหารจัดการและการกำกับดูแล จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการจาก 11 ท่าน เป็น 14 ท่าน

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการจาก 11 ท่าน เป็น 14 ท่าน ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 6 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 2 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเองทั้ง 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 952 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 231 ราย นับจำนวนหุ้น 55,951,941 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียง ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	..... 55,950,841	เสียง ( 99.9981 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	..... 1,100	เสียง ( 0.0019 %)
<input type="checkbox"/> งออกเสียง	..... 0	เสียง ( 0.0000 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	..... 0	เสียง ( 0.0000 %)

## วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญ นายสิงห์ ตังห์ทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา นำเสนอต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ตังห์ทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ประกอบกับแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม โดยพิจารณาคัดเลือกจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในอนาคต

จากนั้น นายสิงห์ ตังห์ทัดสวัสดิ์ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือไม่ หากไม่มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้พิจารณา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการ โดยพิจารณาแล้วเห็นควรแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม ดังรายนามต่อไปนี้

- |                |          |
|----------------|----------|
| 1. นายชวาล     | โสภณพนิช |
| 2. นางสาวลสา   | โสภณพนิช |
| 3. นางสาวปวีณา | จิวชวน   |

บุคคลทั้ง 3 ท่าน ร่วมงานกับบริษัทฯ มาเป็นระยะเวลาชานาน อีกทั้งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ทำงาน อันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เพิ่มเติม เนื่องจากมีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้โปรดยกมือเพื่อเจ้าหน้าที่จะได้เก็บบัตรลงคะแนนและนำไปหักออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด หากไม่มีผู้ถือหุ้นยกมือจะถือว่า ผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ อย่างไรก็ตาม ในวาระนี้บริษัทฯ จะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุมภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมทั้งกรณีที่ผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

เมื่อผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว เลขานุการบริษัทได้ประกาศชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล โดยสรุปผลการนับคะแนนเสียงเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล ได้ดังนี้

## 1. นายชวาล โสภณพนิช

ในระหว่างนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จำนวน 7 ราย เป็นการร่วมประชุม ด้วยตนเอง 3 ราย และมอบฉันทะ จำนวน 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 335,795 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 238 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 56,287,736 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	56,214,076	เสียง	( 99.8692 % )
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	73,660	เสียง	( 0.1308 % )
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	0	เสียง	( 0.0000 % )
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง	( 0.0000 % )

## 2. นางสาวลสา โสภณพนิช

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 238 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 56,287,736 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	56,214,076	เสียง	( 99.8692 % )
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	73,660	เสียง	( 0.1308 % )
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	0	เสียง	( 0.0000 % )
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง	( 0.0000 % )

## 3. นางสาวปวีณา จุชวน

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 238 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 56,287,736 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	56,189,476	เสียง	( 99.8690 % )
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	73,660	เสียง	( 0.1309 % )
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	24,600	เสียง	( 0.0001 % )
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง	( 0.0000 % )

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากมีมติแต่งตั้งบุคคลทั้ง 3 ท่าน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเพิ่มเติม ดังนี้

1. นายชวาล โสภณพนิช
2. นางสาวลสา โสภณพนิช
3. นางสาวปวีณา จุชวน

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท จะประกอบด้วย

1. นายชัย	โสภณพนิช	ประธานกรรมการ
2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช		กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นายสิงห์	ดั่งทัดสวัสดิ์	กรรมการอิสระและ
		ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. นางสาวพจนีย์	ธนวานิช	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายช.นันท์	เพ็ชฌัญไพศิษฏ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
6. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ	ดิศกุล	กรรมการอิสระและ
		กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
7. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการอิสระและ
		กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
8. นางฉนิทรา	โสภณพนิช	กรรมการอิสระและ
		ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน
9. นายพนัส	ธีรวิชย์กุล	กรรมการและ
		กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน
10. นายชูชুমุ	ทะเทกามี	กรรมการอิสระ
11. นายอภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร
12. นายชวาล	โสภณพนิช	กรรมการและประธานคณะผู้บริหารฝ่ายปฏิบัติการ
13. นางสาวลสา	โสภณพนิช	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
14. นางสาวปวีณา	จิววน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่

## วาระที่ 8 พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญ นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา นำเสนอต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 18,000,000.- บาท และได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรร ซึ่งเมื่อจัดสรรแล้ว เป็นจำนวนเงินที่ใช้จริง 16,650,000.- บาท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้พิจารณาเปรียบเทียบยอดสินทรัพย์ รายได้สุทธิ และค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกันหรือที่มีขนาดและผลประกอบการใกล้เคียงกันแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนกรรมการรายปีสำหรับปี 2569 เป็นการจ่ายในรูปของตัวเงิน รวมเป็นเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 26,000,000.- บาท ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวได้รองรับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพิ่มเติมจำนวน 3 ท่านแล้ว ซึ่งมากกว่าปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 8,000,000.- บาท โดยไม่มีผลประโยชน์อื่นใดเพิ่มเติม พร้อมมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรค่าตอบแทนดังกล่าวต่อไป โดยมีหลักเกณฑ์และรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุม ดังนี้

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม/คน/ปี	แบ่งจ่ายรายไตรมาส
ประธานกรรมการ	2,800,000.-	700,000.-
กรรมการ	1,400,000.-	350,000.-
กรรมการตรวจสอบ	520,000.-	130,000.-
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	150,000.-	-
กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน	150,000.-	-

ทั้งนี้ การกำหนดแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่จะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมอนุมัติค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมแก่คณะกรรมการบริษัทสำหรับปี 2569 ในวงเงินไม่เกิน 26,000,000.- บาท และมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรต่อไป ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 8 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมรวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 238 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 56,287,736 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	..... 51,624,041 .....	เสียง ( 96.9687 % )
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	..... 1,589,203 .....	เสียง ( 2.9851 % )
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	..... 24,600 .....	เสียง ( 0.0462 % )
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	..... 0 .....	เสียง ( 0.0000 % )

หมายเหตุ: หักจำนวนหุ้นของผู้มีส่วนได้เสียจำนวน 3,049,893 เสียง

#### **วาระที่ 9 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2569**

เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญ นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2568 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบุคคลใดบุคคลหนึ่งของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรายเดิม ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็น และลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2569

- |                   |           |  |
|-------------------|-----------|--|
| 1. นางสาวณิศา     | ไชยสุวรรณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812<br>ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัทฯ เป็นเวลา 3 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 ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 550,000.- บาท ซึ่งเท่ากับปี 2568 ดังรายละเอียดต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2569	ปี 2568	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	330,000	-	-
3. ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	-	-
<b>รวมเป็นเงินทั้งสิ้น</b>	<b>550,000</b>	<b>550,000</b>	-	-

คณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงินได้พิจารณาภาพรวมของการให้บริการและผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2568 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากลมาโดยตลอด ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น รายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับวาระดังกล่าวปรากฏว่าไม่มี คำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากแต่งตั้งให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้ เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็น รวมถึงลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

- |                   |           |   |
|-------------------|-----------|---|
| 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 ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 550,000.- บาท

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 9 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 2 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเองทั้ง 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,650 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 240 ราย นับจำนวนหุ้น 56,290,386 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	56,265,786	เสียง ( 99.9999 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	0	เสียง ( 0.0000 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	24,600	เสียง ( 0.0001 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง ( 0.0000 %)

#### วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่น ๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่น ๆ ได้

#### 1. นายสมพร กสิวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้น มีข้อสอบถามดังนี้

1.1 สอบถามเกี่ยวกับแผนการดำเนินงานและทิศทางการลงทุนของบริษัทฯ ในปี 2569 - 2570 รวมถึงนโยบายการลงทุนในธุรกิจค้าปลีก

นายอภิสิทธิ์ฯ ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีแนวทางการขยายกรอบการลงทุนเพื่อสร้างความหลากหลายในธุรกิจ โดยในระยะแรกจะมุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่องและส่งเสริมธุรกิจประกันภัยของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("BKI") เนื่องจากบริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญและมีความสามารถในการสร้างความเชื่อมโยงทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัท โรงพยาบาลอินเตอร์เมดิคัล แคร่ แอนด์ แล็บ จำกัด (มหาชน) ("IMH") ในสัดส่วนร้อยละ 9.7 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด เพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าในระบบประกันสังคม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ลงทุนในแพลตฟอร์มเทคโนโลยีที่สนับสนุนการบริการทางการแพทย์ทางไกล (Telemedicine) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการที่ปรึกษาด้านสุขภาพออนไลน์ (Online Consulting Service) แก่ผู้เอาประกันภัย ในขณะที่เดียวกัน บริษัทฯ อยู่ระหว่างการศึกษาความเป็นไปได้และตรวจสอบสถานะกิจการ (Due Diligence) ในโครงการขยายใบอนุญาต (License) ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมซื้อขายประกันภัยผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อยกระดับความสามารถด้านดิจิทัลของกลุ่มบริษัทฯ

สำหรับการลงทุนในธุรกิจค้าปลีก เนื่องจากบริษัท ไม่มีความเชี่ยวชาญ จึงยังไม่มียุทธศาสตร์การลงทุนในธุรกิจดังกล่าวแต่อย่างใด ซึ่งแผนการและทิศทางการลงทุนในอนาคต บริษัทฯ จะพิจารณาในรูปแบบการถือหุ้นเพื่อบริหารผลตอบแทนทางการเงินมากกว่าการเข้าไปบริหารจัดการโดยตรง

1.2 สอบถามถึงผลการดำเนินงานของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“BKI”) เกี่ยวกับนโยบายการทำประกันภัยต่อและผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในประเทศเมียนมาและเหตุการณ์น้ำท่วม อำเภอลำปาง จังหวัดสงขลา

นายอภิสิทธิ์ ใต้ชี้แจงว่า BKI ใช้กลยุทธ์การทำสัญญาประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non - Proportional Reinsurance) เพื่อจำกัดความรับผิดชอบส่วนแรก และโอนย้ายความเสี่ยงส่วนเกิน (Excess of Loss) ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในเมียนมาเมื่อต้นปี 2568 มีมูลค่าความเสียหายรวม (Gross Loss) ประมาณ 5,700 ล้านบาท โดย BKI รับผิดชอบความเสียหายส่วนแรก (รวมงานประกันภัยวิศวกรรมและรถยนต์) เพียง 110 ล้านบาท ส่วนที่เหลือได้รับความคุ้มครองจากสัญญาประกันภัยต่อทั้งหมด

สำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมในอำเภอลำปางและพื้นที่ภาคใต้ พบความเสียหายเป็นวงกว้าง โดยแบ่งเป็นความเสียหายต่อทรัพย์สินและงานวิศวกรรมมูลค่าประมาณ 2,200 ล้านบาท และความเสียหายต่อรถยนต์ประมาณ 560 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธุรกิจประกันภัยมีการทำประกันภัยต่อเพื่อกระจายความเสี่ยง ส่งผลให้ BKI ไม่ต้องรับภาระความเสียหายทั้งหมด แต่รับผิดชอบเฉพาะในส่วนที่ตกลงไว้ตามสัญญา โดยในส่วนของทรัพย์สินและงานวิศวกรรม BKI รับผิดชอบ 107.5 ล้านบาท ส่วนที่เหลือเป็นความรับผิดชอบของบริษัทประกันภัยต่อ สำหรับความเสียหายของรถยนต์มีความซับซ้อนมากกว่า เนื่องจากมียอดความเสียหายรวม 560 ล้านบาท โดย BKI รับผิดชอบส่วนแรก 10 ล้านบาท และมีประกันภัยต่อร่วมรับผิดชอบอีก 390 ล้านบาท รวมเป็น 400 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสียหายส่วนที่เกินจากการประเมินเบื้องต้นอีก 160 ล้านบาท ซึ่ง BKI ต้องรับผิดชอบเองทั้งหมด เมื่อรวมความรับผิดชอบต่างๆ เข้าด้วยกัน ส่งผลให้ BKI ต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนรวมทั้งสิ้นประมาณ 277.5 ล้านบาท ทั้งนี้ เหตุการณ์ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยแต่อย่างใด

นอกจากนี้ จากการที่สภาวะการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ที่ส่งผลให้ภัยธรรมชาติมีความถี่และความรุนแรงมากขึ้น BKI จึงมีนโยบายเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินผ่านการขยายวงเงินคุ้มครองประกันภัยต่อ โดยขยายวงเงินคุ้มครองทรัพย์สิน ซึ่งเพิ่มวงเงินคุ้มครองต่อหนึ่งเหตุการณ์จาก 5,000 ล้านบาท เป็น 8,000 ล้านบาท และขยายวงเงินคุ้มครองรถยนต์ ซึ่งเพิ่มวงเงินคุ้มครองจาก 400 ล้านบาท เป็น 800 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงในพื้นที่เขตเมือง เช่น กรุงเทพมหานคร ที่หากเกิดมหันตภัยแล้วย่อมมีความเสี่ยงค่อนข้างสูง

แม้ว่าการขยายวงเงินคุ้มครองดังกล่าวจะส่งผลให้ต้นทุนด้านการประกันภัยต่อเพิ่มสูงขึ้น แต่ถือเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่คุ้มค่าและจำเป็น เพื่อรักษาความมั่นคงทางธุรกิจและความเชื่อมั่นในระยะยาว

### 1.3 สอบถามเกี่ยวกับสัดส่วนการส่งประกันภัยต่อ เมื่อเปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยรวบรวม

นายอภิสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงว่า BKI มีพอร์ตประกันภัยรถยนต์ คิดเป็นประมาณร้อยละ 40 ของเบี้ยประกันภัยรวบรวม ซึ่งปกติจะถือครองความเสี่ยงไว้เองทั้งหมด จะมีการส่งประกันภัยต่อเฉพาะกลุ่มรถยนต์ที่มีมูลค่าสูง (Super Car) เท่านั้น สำหรับพอร์ตประกันภัยทรัพย์สินและอื่นๆ BKI มีสัดส่วนการส่งประกันภัยต่อ ประมาณร้อยละ 30 ของพอร์ตงานประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ไม่สูงนักเมื่อเทียบกับมูลค่าความคุ้มครองรวม

อย่างไรก็ดี แม้ว่าพอร์ตประกันภัยบางประเภทจะไม่ได้ส่งประกันภัยต่อ แต่ได้มีการบริหารความเสี่ยงด้วยการซื้อความคุ้มครองส่วนเกินความเสียหายแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Reinsurance) เพื่อจำกัดภาระความรับผิดชอบสูงสุดให้อยู่ในระดับที่ปลอดภัย

### 1.4 สอบถามถึงสาเหตุที่วงเงินความคุ้มครองจากการประกันภัยต่อสูงกว่าค่าเบี้ยประกันภัยที่ BKI จ่ายไป

นายอภิสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงว่า ธุรกิจประกันภัยต่อเป็นการกระจายความเสี่ยงภัยจากพอร์ตการลงทุนทั่วโลก โดยใช้วิธีประเมินโอกาสเกิดมหันตภัยในรอบ 100 ปี หรือ 200 ปี หรือ 250 ปี เพื่อคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยให้สอดคล้องกับวงเงินความคุ้มครองที่บริษัทต่างๆ ต้องการ ตัวอย่างเช่น BKI จ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับมหันตภัยประมาณ 600 ล้านบาท เพื่อแลกกับวงเงินความคุ้มครองทรัพย์สินสูงถึง 8,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นหลักการพื้นฐานของการประกันภัยที่เบี้ยประกันภัยเพียงเล็กน้อยสามารถคุ้มครองความเสียหายขนาดใหญ่ได้ เช่นเดียวกับการทำประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยที่เบี้ยหลักพันบาทแต่คุ้มครองมูลค่านับล้านบาท

อย่างไรก็ดี จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวและอุทกภัยรุนแรงในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้บริษัทรับประกันภัยต่อปรับการประเมินความเสี่ยงของประเทศไทยใหม่ จากเดิมที่ถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มพื้นที่ที่มีความเสี่ยงต่ำ (Non-Catastrophe Zone) เป็นเขตที่มีความเสี่ยงภัยมหันตภัย (Catastrophe Zone) ส่งผลให้อัตราเบี้ยประกันภัยต่อของบริษัทไทยสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้

### 2. คุณวิโรจน์ ปรีชาธนโชติ ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อสอบถามในเรื่องสอบถามเกี่ยวกับแนวทางการพิจารณาและบริหารจัดการความเสี่ยงในปี 2569

นายอภิสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงว่า ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในปัจจุบัน ธุรกิจประกันภัยย่อมได้รับผลกระทบโดยตรง เนื่องจากปัจจัยสำคัญหลายประการ ได้แก่ ภาวะหนี้ครัวเรือนสูงและเงินเฟ้อซึ่งอาจส่งผลกระทบต่ออัตราตัดสินใจต่ออายุกรมธรรม์ของผู้เอาประกันภัย ตลอดจนความเข้มงวดของสถาบันการเงินในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ที่เกิดขึ้นจริง และเป็นพอร์ตรายได้หลักของอุตสาหกรรมประกันภัย รวมถึงความผันผวนของราคาน้ำมันและสถานการณ์ความขัดแย้งภูมิรัฐศาสตร์ในภูมิภาคอาหรับที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนการดำเนินงาน

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีแผนการตลาดที่ชัดเจน มุ่งเน้นการสร้างการเติบโตที่มีศักยภาพ ขยายฐานลูกค้ารายใหม่ ควบคู่ไปกับการรักษาฐานลูกค้าเดิม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงจากมหันตภัยและภัยธรรมชาติที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ โดยการซื้อความคุ้มครองประกันภัยต่อในระดับเหมาะสม เพื่อรองรับความเสียหายขนาดใหญ่ที่อาจเกิดขึ้น

### 3. คุณอรรถสิทธิ์ พิพิธเมธานนท์ ผู้ถือหุ้น มีข้อสอบถามดังนี้

#### 3.1 สอบถามเกี่ยวกับมุมมองและทิศทางการรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ของ BKI

นายอรรถสิทธิ์ ได้ชี้แจงว่า BKI ดำเนินนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์ EV แบบระมัดระวัง (Conservative Approach) โดยเน้นการคัดกรองคุณภาพงานมากกว่าการขยายตัวเชิงปริมาณ โดยปัจจุบัน BKI รับประกันภัยรถ EV จำนวนประมาณ 12,000 คัน เพียงร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับจำนวนรถ EV ที่จดทะเบียนในตลาดทั้งหมดประมาณ 280,000 คัน ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรถ EV ของ BKI จำนวนประมาณ 404 ล้านบาท คิดเป็นเพียงร้อยละ 3 ของเบี้ยประกันภัยรถยนต์รวมทั้งประมาณ 12,000 ล้านบาท

ปัจจุบันความเสียหายของรถ EV ในอุตสาหกรรมยังอยู่ในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 75 เมื่อเทียบกับต้นทุนการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทที่รับประกันภัยมีโอกาสขาดทุนจากการรับประกัน เนื่องจากรถ EV มีต้นทุนค่าซ่อมที่แตกต่างจากรถยนต์สันดาป เน้นการเปลี่ยนอะไหล่แบบยกชุด โดยเฉพาะแบตเตอรี่ และยังคงพึ่งพาศูนย์บริการของผู้ผลิต (Dealer Garage) เป็นหลัก ทำให้ต้นทุนค่าซ่อมสูงกว่าอู่ทั่วไป (General Garage)

อย่างไรก็ดี BKI เห็นว่ารถ EV เป็นแนวโน้มหลักของตลาดรถยนต์ในอนาคต จึงคัดเลือกลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย โดยมุ่งเน้นการรับประกันภัยรถ EV ขนาดใหญ่และรถประเภท SUV เป็นหลัก หลีกเลี่ยงกลุ่มรถ City Car ขนาดเล็กที่มีต้นทุนค่าซ่อมสูงเกินกว่าราคาประเมินตัวรถ ในขณะเดียวกันยังได้มีการพัฒนาเครือข่ายอู่ซ่อมทั่วไป (General Garage) ให้สามารถรองรับการซ่อมรถ EV ได้ เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการต้นทุนค่าซ่อมในอนาคต

#### 3.2 สอบถามถึงโอกาสทางการตลาดจากการขยายตัวของการลงทุนด้าน Data Center ของบริษัทข้ามชาติในประเทศไทย

นายอรรถสิทธิ์ ได้ชี้แจงว่า BKI เป็นหนึ่งในบริษัทประกันภัยที่ได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มลูกค้าชั้นนำในการรับประกันภัย Data Center มาอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 2 ปีที่ผ่านมา ซึ่งธุรกิจ Data Center มีมาตรฐานการบริหารจัดการความเสี่ยงสูงมากเมื่อเทียบกับโรงงานอุตสาหกรรมทั่วไป เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีมูลค่าทรัพย์สินค่อนข้างมากและมีเทคโนโลยีที่ซับซ้อน จึงถือเป็นพอร์ตรับประกันภัยที่มีคุณภาพและมีศักยภาพการเติบโตภายใต้นโยบายสนับสนุนของภาครัฐที่ให้ความสำคัญและส่งเสริมการลงทุนผ่านสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI)

นอกเหนือจากการรับประกันภัยตัวอาคารและอุปกรณ์หลักของ Data Center แล้ว BKI ยังมีนโยบายขยายขอบเขตการรับประกันไปยังกลุ่ม Supply Chain หรืออุตสาหกรรมต่อเนื่องที่สนับสนุนระบบ Data Center ซึ่งถือเป็นโอกาสในการเพิ่มฐานรายได้และขยายพอร์ตรับประกันภัยในกลุ่มอุตสาหกรรมเหล่านี้ด้วย

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน  
ที่ได้เข้าร่วมประชุม

ดังนั้น สรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 84 ราย และโดยการมอบฉันทะ 156 ราย  
รวมทั้งสิ้น 240 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 56,290,386 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 54.1023 ของจำนวนหุ้น  
ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 104,044,168 หุ้น)

เลิกประชุมเวลา 14.40 น.



(นายชัย โสภณพนิช)

ประธานในที่ประชุม



(นายแอนน คีรีเสถียร)

เลขานุการบริษัท

ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม