



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ครั้งที่ 33/2569

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

วันและเวลาประชุม วันพุธที่ 29 เมษายน 2568 เวลา 09.00 น.

สถานที่ประชุม ห้องประชุม Earth ชั้น 1 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

เริ่มการประชุม เวลา 09.00 น.

พลตำรวจเอกชินภัทร สารสิน ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและกล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 และได้มอบหมายให้นางสาวนันทวัน อรุณพิริยะกุล เลขานุการ เป็นผู้ดำเนินการประชุม แจ้งจำนวนองค์ประชุม แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหารและที่ปรึกษาที่เข้าร่วมประชุม

องค์ประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมขณะเปิดการประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	1	ราย	นับเป็นจำนวนหุ้นได้	225,268	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	25	ราย	นับเป็นจำนวนหุ้นได้	375,699,777	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	26	ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	375,925,045	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 99.25 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 378,750,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่กำหนดได้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ได้แก่

กรรมการของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม จำนวน 8 ท่าน ได้แก่

1. พลตำรวจเอกชินภัทร สารสิน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ
2. นางสุภาภรณ์ นूरพุกศลศรี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการลงทุน ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางพูนทรัพย์ สฤณี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. นายเฉลิม เข้มงศกพานนท์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการลงทุน
5. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
6. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการ
7. นายคาซูชิ คาวาอิ กรรมการ
8. นายเทพพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี



กรรมการของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมผ่านอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวเจนจิรา อัสวะธนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางสุเทพี อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสุณิษา ธีรวิทย์ทางกูร เลขานุการบริษัท
3. นางสาวอินภา ดัชนีทนาวิวัฒน์ CFO, ผู้อำนวยการสายงานบัญชี ลงทุน และผลิตภัณฑ์
4. นางสาวพัทธนิษฐ์ เหลือขววัฒนกิจ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี และ สมุหบัญชี

ผู้สอบบัญชี

ผู้แทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

1. คุณสมใจ คุณปสุต หุ้นส่วนบริษัท
2. คุณณริศรา ไชยสุวรรณ หุ้นส่วนบริษัท
3. คุณกิตติยา วรุตตะโมนันทะ ผู้จัดการอาวุโส

ผู้ตรวจสอบการนับคะแนน นางสาวธิดา แก้วไกรสร ตัวแทนจากสำนักงาน บรูว์เพอร์ ที.ที.ที. ทนายความ ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานและผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง

ผู้บันทึกการประชุม นางสาวนันทวัน อรุณพิริยะกุล ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายผลประโยชน์ และ นักลงทุนสัมพันธ์

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุมฯ เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยเลขที่ประชุมจะเป็นผู้สอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้ยกมือ จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าวออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับวาระที่นำเสนอ

สำหรับผู้มอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ครั้งที่ 32/2568

เลขที่ประชุม รายงานต่อที่ประชุมว่า ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี 2568 ครั้งที่ 32/2568 ประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2568 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน



มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้
เห็นด้วย 375,925,045 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568

เลขที่ประชุม เรียงเชิญ นางสาวอินภา คัมภานาวิวัฒน์ CFO และผู้อำนวยการสายงานบัญชี ลงทุน และผลิตภัณฑ์
ดำเนินการรายงานต่อที่ประชุม

คุณอินภา รายงานต่อที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ดังนี้

ปี 2568 บริษัทมีรายได้จากการประกันภัย 7,641.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 276.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.8 โดยเพิ่มขึ้นจากรายได้จากการประกันภัยรถยนต์และเบ็ดเตล็ด จำนวน 20.7 ล้านบาท และ 166.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยบริษัทมีการปรับสมดุลระหว่างการเติบโตและการควบคุมคุณภาพพอร์ตธุรกิจให้เหมาะสม

ในปี 2568 บริษัทได้ขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านแพลตฟอร์มรูปแบบใหม่ ทั้งช่องทางออนไลน์และพันธมิตรทางธุรกิจ การพัฒนา Application Thavivat เพื่อเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลหลักด้านการให้บริการประกันภัย นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพิ่มขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค ผลิตภัณฑ์ที่พัฒนาได้แก่ พีเจอร์รัดคิด ไม่คิดเบี้ยของประกันรถเปิด-ปิด เป็นต้น

ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย 6,701.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 639.6 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.6 ซึ่งแปรผันกับเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มขึ้น สำหรับค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในไต้หวัน ไตรมาส 1 ปี 2568 และน้ำท่วมในไต้หวัน ไตรมาส 4 ปี 2568 ในขณะที่เดียวกันบริษัทมีสินไหมรับคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ภายใต้อัตรา Excess of Loss (XOL) ที่บริษัทได้ซื้อความคุ้มครองไว้ ซึ่งทำให้ผลเสียหายสุทธิจากเหตุการณ์ดังกล่าวลดน้อยลง

ในปี 2568 บริษัทได้พัฒนาแอปพลิเคชัน Thavivat ผ่านระบบ AI Claim Journey และ Claim Status ที่นำเทคโนโลยี AI มาช่วยประเมินความเสียหาย ลดขั้นตอน เพิ่มความรวดเร็ว และเปิดให้ผู้เอาประกันติดตามสถานะการเคลมได้แบบเรียลไทม์ นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาบริการด้านประกันสุขภาพผ่าน Health E-Claim และ Telemedicine เพื่อเพิ่มทางเลือกในการเข้าถึงบริการทางการแพทย์

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนรวมทั้งสิ้น 211.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.5 โดยเพิ่มขึ้นจากทั้งดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และมีผลกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งส่วนของตราสารหนี้และตราสารทุน

ในปี 2568 บริษัทมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 303.0 ล้านบาท เป็น 378.75 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 75.75 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท และขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนนั้นให้กับบริษัท จีอาร์ แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของ ITOCHU Corporation ซึ่งดำเนินธุรกิจ ในหลายอุตสาหกรรมทั่วโลก ส่งผลให้บริษัทดังกล่าวถือหุ้นในอัตราร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว โดยเสนอขายให้นักลงทุนในราคาหุ้นละ 13.66 บาท คิดเป็น



มูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,034.75 ล้านบาท การร่วมมือกันดังกล่าวเป็นการสร้างพันธมิตรทางการค้า สร้างความร่วมมือเชิงกลยุทธ์อย่างต่อเนื่องทั่วโลก

บริษัทมีสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2568 จำนวน 9,712.7 ล้านบาท โดยมีสินทรัพย์ทางการเงินจำนวน 8,351.7 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 86.0 ของสินทรัพย์ทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วยหน่วยลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 1,537.1 ล้านบาท พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ 4,374.1 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชน 1,429.7 ล้านบาท และตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศและต่างประเทศจำนวน 638.1 ล้านบาท

บริษัทมีหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ สิ้นปี 2568 จำนวน 9,712.7 ล้านบาท ประกอบด้วยหนี้สิน 5,798.4 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 3,914.3 ล้านบาท โดยหนี้สินส่วนใหญ่คือหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

เนื่องจากการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท คือ การรับประกันวินาศภัย ที่มีผู้มีส่วนได้เสียในหลากหลายมิติ โดยเฉพาะผู้เอาประกัน หรือผู้รับผลประโยชน์ บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Capital Adequacy Requirement Ratio: CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ซึ่งอยู่ในระดับที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด สำหรับใช้เป็นมาตรการสำคัญในการกำกับดูแลธุรกิจขององค์กร เพื่อให้การประกอบธุรกิจดำเนินไปอย่างมั่นคง และมีประสิทธิภาพ

ด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้รับการต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เป็นครั้งที่ 3 เมื่อเดือน กันยายน 2568

ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 สำหรับในวาระนี้ไม่มีการลงคะแนนเสียงเนื่องจากเป็นวาระแจ้งเพื่อทราบ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เลขที่ประชุม รายงานต่อที่ประชุมว่า งบการเงินประจำปี 2568 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการแล้ว จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	375,925,045 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -
งดออกเสียง	- ไม่มี -

วาระที่ 4 พิจารณาการจัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568

เลขที่ประชุม รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 34 กำหนดให้บริษัทฯ จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เนื่องจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2568 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 75,750,000 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงเป็น 378,750,000 บาท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 32/2568 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2568 ได้อนุมัติให้จัดสรรเงินกำไรสุทธิ เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มอีกจำนวน 7,575,000 บาท เพื่อให้บริษัทฯ มีทุนสำรองครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงไม่มีการเสนอให้จัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองในการประชุมครั้งนี้

นโยบายการจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ในปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 513,208,537 บาท คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2568 ในอัตรา หุ้นละ 0.55 บาท (ห้าสิบบาทสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 208,312,500 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสุทธิในส่วนที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถนำไปเครดิตภาษีเงินปันผลได้ตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 40.6 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่ มากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ โดยกำหนดให้วันที่ 9 เมษายน 2569 เป็นวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 28 พฤษภาคม 2569

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ครั้งที่ 33/2569 (ปี2568)	ครั้งที่ 32/2568 (ปี2567)	ครั้งที่ 31/2567 (ปี2566)
กำไรสุทธิ (บาท)	513,208,537	655,054,827	291,081,824
เงินสำรองตามกฎหมาย	(7,575,000)	-	-
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.36	2.16	0.96
จำนวนหุ้น (หุ้น)	378,750,000	303,000,000	303,000,000
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี/ ต่อหุ้น (บาท)	0.55	-	0.27
เงินปันผลระหว่างกาล	-	5.10	0.50
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	208,312,500	1,545,300,000	233,310,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	40.6%	235.90%	80.15%

ขอให้ที่ประชุมพิจารณาจัดการจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.55 บาท (ห้าสิบบาทสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 208,312,500 บาท



และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติโครงการจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.55 บาท (ห้าสิบบาทสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 208,312,500 บาท โดยกำหนดให้วันที่ 9 เมษายน 2569 เป็นวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 28 พฤษภาคม 2569 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 375,925,045 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 5 พิจารณามติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

เลขที่ประชุม รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2569 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นางสาวภรณ์ นूरพุกศลศรี | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการลงทุน
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายจรัสพันธ์ อัสวะธนกุล | กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ | กรรมการ |

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน จึงได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ว่าเห็นสมควรพิจารณาเสนอชื่อกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่านกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ มีกรรมการ 1 ท่านมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดคำนิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5 โดยประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

สำหรับการเสนอชื่อ นางสาวภรณ์ นूरพุกศลศรี ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง แม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาแล้วเป็นเวลา 9 ปี 5 เดือน หากได้รับเลือกตั้งในครั้งนี้จะมิวาระรวม 12 ปี 5 เดือน นั้น เนื่องจากนางสาวภรณ์ นूरพุกศลศรี เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในการตรวจสอบภายใน ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ประกอบกับมีการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง



ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ได้บัญญัติห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัทเอกชนอื่นที่มีลักษณะเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง ดังนั้น จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงรายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทประกันภัยอื่นของ นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล ดังต่อไปนี้

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ กรรมการการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณารายชื่อกรรมการที่ได้ผ่านกระบวนการพิจารณาและกลั่นกรองจากคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้วเห็นว่า กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ทั้ง 3 ท่านมีคุณสมบัติครบถ้วน มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่พ้นวาระทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาส ชักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มา ประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ก่อนลงคะแนนเสียงได้เชิญให้กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ 3 ท่านออกจากห้องประชุม พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการกลับเข้าดำรงตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติแต่งตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน เป็นรายบุคคลด้วยคะแนนเสียงดังนี้

นางสุภาภรณ์ บุรพุกุศลศรี

เห็นด้วย 375,925,045 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล

เห็นด้วย 375,925,045 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

นายถวัลย์ วิจารณ์นท์

เห็นด้วย 375,925,045 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -



วาระที่ 6 พิจารณาคำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569

เลขที่ประชุม รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตาม มาตรา 90 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทน บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ทั้งนี้ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและคณะกรรมการบริษัทแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

- 1) ค่าบำเหน็จกรรมการ จำนวน 5,000,000 บาท แยกเป็น
 - 1.1) ค่าบำเหน็จคณะกรรมการ 4,000,000 บาท
 - 1.2) ค่าบำเหน็จคณะกรรมการตรวจสอบ 1,000,000 บาท
- 2) ค่าตอบแทนรายเดือน
 - 2.1) ประธาน/ รองประธานกรรมการบริษัท เดือนละ 20,000 บาท
 - 2.2) กรรมการบริษัท เดือนละ 15,000 บาท
- 3) ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2569	ปี 2568	ปี 2567
1. ค่าบำเหน็จ			
1) ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	4,000,000	4,000,000	4,000,000
จำนวนกรรมการ	9	9	10
2) ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	1,000,000	1,000,000	1,000,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
3) ค่าบำเหน็จกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	3	3
4) ค่าบำเหน็จกรรมการลงทุน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	3	3
5) ค่าบำเหน็จกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	3	3
2. ค่าตอบแทนรายเดือน			
1) ประธาน/ รองประธานกรรมการบริษัท	20,000	20,000	-
2) กรรมการบริษัท	15,000	15,000	-
3. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1) คณะกรรมการบริษัท			
- ประธานกรรมการ/รองประธาน	30,000	30,000	30,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
2) คณะกรรมการตรวจสอบ			



- ประธานกรรมการ	30,000	30,000	20,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
4) คณะกรรมการลงทุน			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000

* ไม่มีค่าตอบแทนอื่น

ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ 1) ค่าบำเหน็จกรรมการ 2) ค่าตอบแทนรายเดือน และ3) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เข้าร่วมการประชุม พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

- 1) ค่าบำเหน็จกรรมการ จำนวน 5,000,000 บาท แยกเป็น
 - 1.1) ค่าบำเหน็จคณะกรรมการ 4,000,000 บาท
 - 1.2) ค่าบำเหน็จคณะกรรมการตรวจสอบ 1,000,000 บาท
- 2) ค่าตอบแทนรายเดือน
 - 2.1) ประธาน/ รองประธานกรรมการบริษัท เดือนละ 20,000 บาท
 - 2.2) กรรมการบริษัท เดือนละ 15,000 บาท
- 3) ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย 375,925,045 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -
งดออกเสียง	- ไม่มี -

วาระที่ 7 พิจารณามติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขที่ประชุม รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 32 (5) ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี



ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 32 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2568 ซึ่งได้ครบกำหนดระยะเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 โดยเสนอให้ บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ ข้อมูลเกี่ยวกับประสบการณ์ทำงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีแต่ละรายปรากฏตาม เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4 โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปนี้ เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	เคยเป็นผู้สอบบัญชี ตั้งแต่ 2558-2563
นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ	4812	5
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท
นางสาวศรัญญา ผลัคศรี	6768	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท

หนึ่ง ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานอีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ และบริษัทย่อย

2. พิจารณาค่าสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	ปี 2569	ปี 2568	เปลี่ยนแปลง	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	1,760,000	1,950,000	-190,000	-9.74
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	900,000	960,000	-60,000	-6.25
3. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน	210,000	210,000	-	-
4. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม	350,000	420,000	-70,000	-16.67
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	3,220,000	3,540,000	-320,000	-9.04

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานและค่าสอบบัญชี กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง เป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2569 จำนวน 3,220,000 บาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 320,000 บาทถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่ได้ใช้บริการอื่น (Non-audit services) จากสำนักงานอีวาย ยกเว้นการตรวจสอบและสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศโดย คปภ.

ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม



ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด คือ นางสาวสมใจ คุณปสุต หรือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ หรือ นางสาวรณวิไล เพชรสร้าง หรือ นางสาวศรัญญา ผลัดศรี คนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ในปี 2569 โดยกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 3,220,000 บาท (สามล้านสองแสนสองหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 375,925,045 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

เลขที่ประชุม ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

จากนั้นเลขที่ประชุมได้เรียนเชิญให้ ท่านประธานที่ประชุมกล่าวปิดประชุม

ประธานที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ครั้งที่ 33/2569 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม และได้ให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ

ปิดประชุมเวลา 09.31 น.

ลงชื่อ พลตำรวจเอก

(ชินภัทร สารสิน)

ประธานที่ประชุม

ขอรับรองว่าถูกต้อง

(นายจिरพันธ์ อัสวะธนกุล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่