

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ บมจ. 32

วันพุธที่ 23 เมษายน 2568

ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจักรูประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

.....

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณยา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 11 ราย และโดยการมอบฉันทะ 15 ราย รวมทั้งสิ้น 26 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือ 5,176,584 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 43.14 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 12,000,000 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 30 แล้ว จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 32 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จักรูวาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม พร้อมกับชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ

กรรมการผู้จัดการ แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัท ดังนี้

กรรมการเข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณยา | ประธานกรรมการ |
| 2. นางศุภมาส อาสิงสมานันท์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 4. นายธนิตพงศ์ พิชัยวรภัทร์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 5. นายพนธ์ จิตินานิชขางกูร | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ |
| 6. นายกิตติพงษ์ จักรูวาสน์ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการผลิตภัณฑ์ |
| 7. นายสุกิจ จักรูวาสน์ | กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการผู้จัดการ และเลขานุการ คณะกรรมการ |

จำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมมีจำนวน 7 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------------|--------------------|
| 1. นางสาวสุดารัตน์ วิวรรณะเดช | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |
|-------------------------------|--------------------|

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า | ผู้สอบบัญชี บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด |
|-------------------------------|--|

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการค้ากับคู่ค้ากิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ และ / หรือ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้รับมอบฉันทะได้ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 15 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและส่งคำถามล่วงหน้า

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาศน์ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงขั้นตอนการประชุม และวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นถือเป็นหนึ่งเสียง
2. ประธานจะสอบถามในทุกๆ วาระว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใด **ไม่เห็นด้วย** หรือ **งดออกเสียง** หรือไม่ และหากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ **ไม่เห็นด้วย** หรือ **งดออกเสียง** บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้นทุกท่านมีมติเป็นเอกฉันท์ **อนุมัติ** ตามที่เสนอ
3. ในการลงคะแนนเสียงหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงมติ **ไม่เห็นด้วย** หรือ **งดออกเสียง** ในวาระใด ขอให้ผู้ถือหุ้น **ทำเครื่องหมาย** ยืนยันการลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนและยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เข้าไปตรวจนับและบันทึกคะแนนเสียงด้วยระบบบาร์โค้ด (Barcode) พร้อมทั้งเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าว ส่วนผู้ถือหุ้นที่ **เห็นด้วย** ไม่ต้องยกมือ โดยขอให้ **ทำเครื่องหมาย** ยืนยันการลงคะแนน และส่งคืนเจ้าหน้าที่หลังเสร็จสิ้นการประชุมเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบคะแนน และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการลงคะแนน
4. กรณีวาระที่ใช้คะแนน **เสียงข้างมาก** ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน บริษัทจะ**ไม่นำ** บัตรลงคะแนนที่ **งดออกเสียง** และ **บัตรเสีย** มานับเป็นฐานคะแนนเสียง สำหรับกรณีวาระที่ใช้คะแนนเสียง **สามในสี่** ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน บริษัทจะนำบัตรลงคะแนนที่ **งดออกเสียง** และ **บัตรเสีย** มานับรวมเป็นฐานคะแนนเสียงด้วย และในการพิจารณาคะแนนเสียงดังกล่าวจะคำนึงถึงการลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะแสดงเจตนาไว้ตามหนังสือมอบฉันทะด้วย **บัตรเสีย** หมายถึง บัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ**ทำเครื่องหมายไม่ชัดเจน** เช่น ลงคะแนนเสียงเกินกว่า 1 ช่องในบัตรลงคะแนน หรือมีการแก้ไขการลงคะแนนในบัตรลงคะแนนโดยไม่ลงชื่อกำกับ
5. จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะและจำนวนเสียงในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะบางรายออกจากห้องประชุมก่อนหรือมาเพิ่มเติม
6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีความประสงค์จะกลับก่อนที่การประชุมจะเสร็จสิ้น ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งบัตรลงคะแนนทั้งหมดคืนให้เจ้าหน้าที่บริเวณประตูทางออก เพื่อหักออกจากฐานคะแนนเสียงในที่ประชุม
7. ใน **วาระที่ 2** จะไม่มีการออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากเป็นวาระเสนอเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
8. ใน **วาระที่ 5** การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

9. ใน วาระที่ 6 ซึ่งเป็นวาระพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระประจำปี 2568 ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส โดยใช้หลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนน เช่นเดียวกับที่ได้กล่าวไปข้างต้น

10. บริษัทได้จัดให้มีการบันทึกวีดิทัศน์การประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้ารับชมได้ภายหลังการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท กรณีไม่ประสงค์ให้เผยแพร่ภาพการประชุม ซึ่งปรากฏ “ข้อมูลส่วนบุคคล” ของท่าน เช่น ภาพ และเสียง โปรดแจ้งมายังบริษัทเพื่อดำเนินการอย่างเหมาะสมในการรักษาความเป็นส่วนตัวของท่าน

11. เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยจัดให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 โดยบริษัทได้แจ้งคำบอกกล่าวการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice) มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

เมื่อชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้การประชุมเป็นไปโดยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท บริษัทจึงได้เชิญ นางสาว คชารัตน์ ศรีเบญจกุล ผู้รับมอบฉันทะและผู้แทนจากสมาคมผู้ลงทุนไทย ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ครั้งที่ 31 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567

ประธานได้เสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 ให้ที่ประชุมพิจารณา ซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีสำเนารายงานการประชุมแนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

การออกเสียง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)		คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,176,584	เสียง	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	0
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)

ประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปว่าในปี 2567 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 419.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 39.22 หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้แล้ว มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 265.45 ล้านบาท เมื่อรวมรายได้ค่าจ้าง / ค่าบำเหน็จ รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่นแล้ว มีรายได้รวม 322.59 ล้านบาท หลังหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการกลับรายการผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 333.50 ล้านบาท บริษัทขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ 10.91 ล้านบาท หลังรวมรายได้ภาษีเงินได้แล้วบริษัทมีผลขาดทุนสำหรับปี 7.14 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้น 0.59 บาท เมื่อเทียบกับปีก่อนที่กำไรต่อหุ้น 2.28 บาท ลดลงร้อยละ 125.88

ด้านฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 998.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 79.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.69 มีหนี้สินรวม 471.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 115.40 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32.39 ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวนทั้งสิ้น 526.80 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.33 คิดเป็นมูลค่าหุ้นละ 43.90 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ณ 31 ธันวาคม 2567 คิดเป็นร้อยละ 307 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว และมีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ดังนี้:-

นายณัฐวัฒน์ ชัยชนะศิริ – ผู้ถือหุ้นสอบถามต่อที่ประชุม ดังนี้

คำถามที่ 1 “เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้” และ “รายได้จากการรับประกันภัย” มีความหมายแตกต่างกันอย่างไร?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

“เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้” คือเบี้ยประกันภัยรับ หักด้วยเบี้ยการเอาประกันภัยต่อ และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ส่วน “รายได้จากการรับประกันภัย” คือ “เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้” รวมรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ

คำถามที่ 2 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยในปี 2567 มีจำนวน 333.50 ล้านบาท อยากรทราบว่ามีบริษัทมีการรับประกันภัยและส่งประกันภัยต่อ บริษัทจะได้รับประโยชน์ในส่วนนี้อย่างไร และมีสัดส่วนอย่างไร?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

เมื่อบริษัทส่งประกันภัยต่อ บริษัทจะได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบของค่านายหน้าหรือค่าคอมมิชชั่นจากบริษัทรับประกันภัยต่อ ซึ่งอัตราหรือสัดส่วนของผลประโยชน์ที่ได้รับจะแตกต่างกันไปในแต่ละบริษัท ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อที่ทำร่วมกัน

คำถามที่ 3 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยในปี 2567 จำนวน 293.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 22.61% อยากรทราบสาเหตุของการเพิ่มขึ้นดังกล่าวว่าเกิดจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นหรือไม่ และในส่วน of ค่าใช้จ่ายนี้ บริษัทจะต้องชำระให้กับผู้ใด?

นายสุกิจ จรรย์วาสน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยไม่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนแต่อย่างใด แต่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานด้านการรับประกันภัยโดยตรง กล่าวคือ หากบริษัทมีการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น ก็จะส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะเป็นการชำระให้แก่ตัวแทน นายหน้าประกันภัย หรือเป็นค่าคอมมิชชั่นจากการรับประกันภัยนั่นเอง

คำถามที่ 4 ในบรรทัด "รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้" ในปี 2567 ปรากฏจำนวน 3.77 ล้านบาท สรุปได้หรือไม่ว่า บริษัทจะต้องเสียภาษีเป็นจำนวน 3.77 ล้านบาทในปี?

นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า – ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ฟอริวิส มาซาร์ส จำกัด ชี้แจงว่า:

ในปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน จึงไม่มีภาระภาษีเงินได้ที่ต้องชำระจริง ส่วนรายการ "รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้" ที่ปรากฏในงบการเงินจำนวน 3.77 ล้านบาทนั้น เป็นผลมาจากการบันทึก "สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี" ซึ่งเป็นสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่บริษัทจะสามารถใช้ได้ในอนาคตเมื่อมีผลกำไรทางภาษี สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีนี้ เกิดจากผลต่างชั่วคราวทางบัญชี เช่น การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือค่าเพื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุน ซึ่งตามหลักภาษียังไม่สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ทันที แต่จะสามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีในอนาคตเมื่อมีการตัดบัญชีรายการดังกล่าว หรือเมื่อบริษัทมีกำไร ดังนั้น จำนวน 3.77 ล้านบาท จึงไม่ใช่จำนวนภาษีที่บริษัทต้องจ่ายให้กับกรมสรรพากร แต่เป็นผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคต ซึ่งจะสามารถนำมาใช้ลดภาระภาษีได้เมื่อบริษัทมีผลกำไร และจะทยอยรับรู้ตามหลักบัญชีต่อไป

นายเอกชัย เอิบประสาตสุข – ผู้ถือหุ้นสอบถามต่อที่ประชุม ดังนี้

คำถามที่ 1 จากงบแสดงฐานะทางการเงินในหมวด "ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์" พบว่าในช่วง 3 ปีย้อนหลังมีมูลค่าประมาณ 42 ล้านบาท แต่ในงบการเงินปีล่าสุดพบว่ามูลค่าลดลงเหลือเพียง 15 ล้านบาท จึงขอสอบถามว่ามีสาเหตุจากอะไรที่ทำให้มูลค่าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

นางสาวสุดารัตน์ วิวรรณะเดช – ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ชี้แจงว่า:

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าในหมวด "ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์" เกิดจากการปรับปรุงการจัดประเภทบัญชีของสินทรัพย์บางรายการ โดยมีรายละเอียดดังนี้:

1. สาขาเชียงใหม่ – บริษัทมีรายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน จึงได้ปรับปรุงการบันทึกบัญชีจากหมวด "ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์" ไปเป็นหมวด "อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน" ตามมาตรฐานการบัญชี โดยมีมูลค่า 16 ล้านบาท (อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงิน หมายเหตุข้อที่ 13)
2. สาขากระบี่ – สินทรัพย์ดังกล่าวยังไม่ได้ถูกนำมาใช้ในการดำเนินงานของบริษัท จึงปรับไปจัดอยู่ในหมวด "สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน" มูลค่า 12 ล้านบาท (อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงิน หมายเหตุข้อที่ 16)

ทั้งสองรายการนี้เดิมเคยถูกบันทึกไว้ในหมวด "ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์" ซึ่งมีมูลค่ารวมประมาณ 42 ล้านบาท (อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงิน หมายเหตุข้อที่ 14) การปรับปรุงประเภทบัญชีดังกล่าวจึงเป็นสาเหตุให้มูลค่าของหมวดนี้ในงบปีล่าสุดลดลงเหลือ 15 ล้านบาท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567

วาระที่ 3 **พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567**

ประธานแถลงให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการได้จัดให้มีการแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของ บริษัท **ฟอร์วิสมาซาร์ส จำกัด** และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยเป็นการแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2567 (One Report) ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 2** ในหนังสือเชิญประชุมบน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)		คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,176,584	เสียง	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	0
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)

วาระที่ 4 **พิจารณาอนุมัติงดการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567**

ประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า ในปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 7.14 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้น 0.59 บาท ทั้งนี้ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 มีมติให้งดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 โดยนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงดการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงดการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์พิจารณาอนุมัติงบการเงินปี 2567 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)		คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,176,584	เสียง	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	0
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568

ประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่า การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ ได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งเปรียบเทียบอ้างอิงจากธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2568 ตามรายละเอียดเปรียบเทียบ ดังต่อไปนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	2568	2567
1. คณะกรรมการ		
• ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	25,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	20,000 บาท / คน / ครั้ง
บำเหน็จกรรมการ		750,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
• ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน		
-		
2. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	25,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	20,000 บาท / คน / ครั้ง
• ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน		
-		

หมายเหตุ: 1. คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ไม่มีค่าตอบแทนกรรมการ
2. กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าประชุมเท่านั้น และได้รับทุกครั้งเมื่อเข้าร่วมประชุม
3. ในปี 2568 ไม่มีบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากบริษัทงดการจ่ายเงินปันผล

จากนั้น ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ชักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว และมีผู้ถือหุ้นชักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ดังนี้:-

นายฉัฐวัฒน์ ชัยชนะศิริ – ผู้ถือหุ้นสอบถามต่อที่ประชุม ดังนี้

คำถามที่ 1 ในวาระการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 ขอสอบถามว่า ค่าตอบแทนที่เสนอ จะจ่ายจากผลการดำเนินงานของปีใด และในปี 2567 มีการจ่ายบำเหน็จกรรมการหรือไม่

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

ค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอให้พิจารณาอนุมัติในครั้งนี้จะจ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2568 ทั้งนี้ ในปี 2567 ได้มีการจ่ายบำเหน็จกรรมการ ซึ่งเป็นผลจากการดำเนินงานของปี 2566 และจ่ายในปี 2567 อย่างไรก็ตาม เนื่องจาก ในปี 2567 บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล จึงจะไม่มีการจ่ายบำเหน็จกรรมการในปี 2568 และในปีนี้ ค่าตอบแทน กรรมการจะมีเฉพาะในส่วนของ “เบี้ยประชุม” สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะได้รับทุกครั้งเมื่อเข้าร่วมประชุม

สำหรับปี 2567 ที่ผ่านมา บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการใน 2 ส่วน ได้แก่:

1. เบี้ยประชุม:

- ประธานกรรมการได้รับ 25,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการแต่ละท่านได้รับ 20,000 บาทต่อครั้ง

2. บำเหน็จกรรมการ: จำนวนจากร้อยละ 5 ของเงินปันผลที่จ่าย และเฉลี่ยให้กรรมการแต่ละท่าน โดยประธาน กรรมการจะได้รับในอัตราสูงกว่าร้อยละ 50

คำถามที่ 2 ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2567 ที่ปรากฏในงบการเงินมีจำนวนรวมเท่าใด

นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า – ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด ชี้แจงว่า:

ค่าตอบแทนกรรมการ ในปี 2567 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1.61 ล้านบาท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นใดชักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)		คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,173,684	เสียง	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	0
งดออกเสียง	2,900	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)

กรรมการผู้จัดการจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

กรรมการ	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย		งดออกเสียง		บัตรเสีย	
	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ
1. นายโสภณ กล้วยไม้ อยุธยา	5,176,584	100	0	0	0		0	
2. นางผดุง อาสิงสมานันท์	5,176,384	99.996	200	0.004	0		0	

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568

ประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการแจ้งว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนดให้ “ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี โดยการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และมาตรา 121 กำหนดให้ “ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท”

ทั้งนี้ เพื่อความต่อเนื่องในการเข้าสู่ระบบบัญชี มาตรฐาน 17 ในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้ง บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด (“Mazars”) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568 โดยข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี ปรากฏตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร สิ่งทีส่งมาด้วย 4 จึงมีมติเห็นชอบเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายนามดังนี้

ผู้สอบบัญชี	เลขผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	ประวัติการเป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัท
1. นายสมภพ ผลประसार	6941	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท
2. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า	9552	พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน
3. นางสาววรรณวัฒน์ เหมชะญาติ	7049	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท

ในปี 2568 นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า จะเป็นผู้ลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ไม่มีผู้สอบบัญชีรายใดทำหน้าที่สอบบัญชีของบริษัทเกินกว่า 7 ปี และ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งใดๆ ในบริษัท และเป็นคนบุคคลที่ไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด ดังนั้น จึงมีความอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท

กรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ Mazars จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว จึงขอเสนอพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 จำนวนเงิน **2,600,000 บาท** มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทงานบริการ	(หน่วย: บาท) ปี 2568
ค่าสอบบัญชี	
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส (ไตรมาสละ 235,000 บาท)	705,000
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,225,000
3. ค่าสอบทานการประยุกต์ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ประจำปี 2568 (ค่าบริการครั้งเดียว)	300,000
4. ค่าสอบทาน / ตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน (RBC Report)	
- สำหรับงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	170,000
- สำหรับงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	200,000
ค่าบริการอื่นๆ	-
รวมค่าบริการทั้งสิ้น	2,600,000

จากนั้น ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว และมีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ดังนี้:-

นายณัฐวัฒน์ ชัยชนะศิริ – ผู้ถือหุ้นสอบถามต่อที่ประชุม ดังนี้

คำถามที่ 1 มาตรฐานรายงานฉบับที่ 17 หมายถึงมาตรฐานการตรวจสอบหรือไม่ และมีรายละเอียดอย่างไร

นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า – ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด ชี้แจงว่า:

TFRS 17 เป็นมาตรฐานทางบัญชี (ไม่ใช่มาตรฐานการสอบบัญชี) ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป โดยครอบคลุมทั้งธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัยในประเทศไทย โดยสาระสำคัญของ TFRS 17 คือ การเปลี่ยนแปลงวิธีการรับรู้รายได้และหนี้สินในงบการเงิน โดยจะไม่มี การแสดงบัญชี "เบี้ยประกันภัยค้างรับ" หรือ "รายได้จากเบี้ยประกันภัย" ตามรูปแบบเดิมอีกต่อไป แต่จะใช้การจำแนกหนี้สินเป็น 2 ประเภท คือ:

- **LRC (Liability for Remaining Coverage)** หนี้สินจากการรับประกันภัยที่ยังมีความคุ้มครอง
- **LIC (Liability for Incurred Claims)** หนี้สินจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

ทั้งนี้ รายได้จะรับรู้ตามกระแสเงินสดจริงของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับ และหนี้สินจะเกิดขึ้นจากกระแสเงินสดจ่ายจริง ทำให้ภาพของงบการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานได้อย่างแท้จริง

ความท้าทายสำคัญคือ บริษัทต้องพัฒนาระบบ IT ใหม่ทั้งหมดเพื่อรองรับมาตรฐานนี้ โดยต้องแยกสัญญาประกันภัยตามประเภทกรรมธรรม์ เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ฯลฯ รวมทั้งต้องมีการคำนวณ

กระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อนำไปใช้ในการรับรู้รายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินอย่างถูกต้อง ทั้งนี้ งบการเงินไตรมาสที่ 1 ของปี 2568 เป็นต้นไป จะมีหน้าตาที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างชัดเจนตามข้อกำหนดของ TFRS 17 ซึ่งบริษัทประกันภัยทุกแห่งในประเทศไทยต้องดำเนินการเช่นเดียวกัน ไม่ใช่เฉพาะบริษัทนี้เท่านั้น

คำถามที่ 2 ค่าใช้จ่ายในการสอบทาน RBC Report คืออะไร

นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า – ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ฟอรัวิส มาชาร์ท จำกัด ชี้แจงว่า:

RBC Report หรือ รายงานความเพียงพอของเงินกองทุน เป็นรายงานที่จัดทำตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. เพื่อวัดความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย โดยมีเกณฑ์ว่าบริษัทจะต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ไม่น้อยกว่า 140% หากบริษัทใดมีอัตราดังกล่าวต่ำกว่าที่กำหนด คปภ. จะเข้ามากำกับดูแลโดยตรง โดยรายงานฉบับนี้จะเป็นรายงานแยกต่างหากจากงบการเงิน และจัดส่งให้ คปภ. เพื่อใช้ในการติดตามความสามารถในการดำรงธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนสูงกว่ามาตรฐานที่ คปภ. กำหนด จึงไม่มีประเด็นที่ต้องกังวลในส่วนนี้

เมื่อ ไม่มีผู้ถือหุ้นใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้ง **นายสมภพ ผลประสาร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6941 และ/หรือ นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552 และ/หรือ นางสาววรรณวัฒน์ เหมชะญาติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7049 แห่ง บริษัท ฟอรัวิส มาชาร์ท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 และอนุมัติค่าตอบแทนเป็นเงิน 2,600,000 บาท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้**

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)		คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,176,584	เสียง	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	0
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานแจ้งว่า จากการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทในระหว่างวันที่ 15 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเข้ามาที่บริษัท

แต่เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2568 มีผู้ถือหุ้นเสนอคำถามก่อนการประชุมเข้ามา จึงขอมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้ตอบคำถามดังต่อไปนี้

นายเอกชัย เอิบประสาทสุข – ผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้

คำถามที่ 1 CHARAN มีแผนจะซื้อหุ้นคืน หรือ แลกพาร์ หรือไม่?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า: ไม่มี

คำถามที่ 2 CHARAN มีแผนจะเปลี่ยนโครงสร้างเป็น holding เหมือนบริษัทประกันภัยอื่นหรือไม่?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า: ไม่มี

นายณัฐวัฒน์ ชัยชนะศิริ - ผู้ถือหุ้นสอบถามต่อที่ประชุม ดังนี้

คำถามที่ 1 เนื่องจาก บริษัท จรรย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสภาพคล่องในตลาดค่อนข้างน้อย อยากทราบว่า บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นกับบริษัทจรรย์ประกันภัยมานานหรือยัง?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

ไม่สามารถจำช่วงระยะเวลาของปี พ.ศ. ได้แน่ชัด แต่ยืนยันว่า บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัทมานานเกินกว่า 5 ปีแล้ว

คำถามที่ 2 ในอดีตเคยมีธุรกรรมกับธนาคารทหารไทย และมักได้รับกรมธรรม์จากจรรย์ประกันภัย อยากทราบว่า ในช่วงนั้น ธนาคารทหารไทยเคยถือหุ้นกับบริษัทใช่หรือไม่ และในปัจจุบันยังถือหุ้นอยู่หรือไม่?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

ธนาคารทหารไทยเคยถือหุ้นกับบริษัทอยู่ช่วงหนึ่งในอดีต โดยในเวลานั้นบริษัทกับธนาคารถือเป็นพันธมิตรกัน แต่เมื่อธนาคารทหารไทยมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นและนโยบายใหม่ ทำให้มีการเปิดให้บริษัทประกันภัยรายอื่นๆ เข้ามาทำธุรกรรมด้วย

คำถามที่ 3 ในขณะที่นั้น ธนาคารทหารไทยถือหุ้นในบริษัทถึง 10% ใช่หรือไม่ และผู้ที่ซื้อหุ้นจากธนาคารคือใคร?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

จำนวนหุ้นที่ธนาคารทหารไทยถือจำไม่ได้ และการซื้อ / ขายของธนาคารก็ไม่ทราบเช่นกัน

จากนั้นประธาน ได้กล่าวว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้ดำเนินการครบตามระเบียบวาระ ประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.30 น.

ลงชื่อ (ลงชื่อ) ประธานที่ประชุม
(นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อุษยา)
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ (ลงชื่อ) ผู้บันทึกการประชุม
(นายสุกิจ จรรย์วาสน์)
กรรมการผู้จัดการ และเลขานุการคณะกรรมการ