



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน)
วันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2568
รูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของบริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท" หรือ "TQR") จัดขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2568 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยบริษัทจัดให้มีการบันทึกการประชุมในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 อย่างไรก็ดี ไม่ปรากฏผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับคัดเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด

เปิดประชุมเวลา 10.00 น.

นายกฤษณะ บุญยะชัย ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม ("ประธาน") ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุม และมอบหมายให้นางสาววีรยา มานะกิจจงกล ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ส่วนงานเลขานุการบริษัท ดำเนินการประชุมตามลำดับต่อไป

นางสาววีรยา มานะกิจจงกล ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ส่วนงานเลขานุการบริษัท ("ผู้ดำเนินการประชุม") แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง 8 ราย ถือหุ้นรวม 57,674,500 หุ้น และรับมอบฉันทะ 31 ราย ถือหุ้นรวม 128,451,900 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้เข้าร่วมประชุม 39 ราย รวมถือหุ้นทั้งสิ้น 186,126,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 80.9245 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุมได้แนะนำกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1. นายกฤษณะ บุญยะชัย | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน |
| 4. นายทฤษฎธรรม เกียรติไพบูลย์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. ดร.อนุกุล ตันติมาสน์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. ดร.อัษฎชลิน พรรณนิภา | กรรมการ |
| 7. ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา | กรรมการ |

๑๒

- | | |
|------------------------------|--|
| 8. นายชนะพันธ์ พิริยะพันธ์ | กรรมการ ประธานกรรมการลงทุน ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 9. นางยุพเวศ พิริยะพันธ์ | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน กรรมการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 10. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายประกันภัยต่อแบบสัญญาและครบวงจร |

กรรมการที่ลาประชุมเนื่องจากติดภารกิจ

- | | |
|------------------|---|
| 1. นายกฤษณ์ สุจร | กรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
|------------------|---|

ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 10 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 11 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90.9

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------------------|--|
| 1. นางสาวธีรยา พงษ์พูล | ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานธุรกิจลูกค้า |
| 2. นางอรรัตน์ สุวงศ์ | ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 3. นายโสภณ พงษ์จิตติขิต | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายสินไหมทดแทน |
| 4. นางสาวปาริฉัตร โชติภูมิเวทย์ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 5. นางสาวเกศรา ชั่งชวลิต | ผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันภัยต่อแบบสัญญาและครบวงจร |

ตัวแทนผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

- | |
|------------------------------|
| 1. นางสาวสุกฤดา แยมสกุล |
| 2. นางสาวสุชาดา วุฒิจจรเวทย์ |
| 3. นางสาวสุพิชชา ธรรมากรกุล |

ผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบระเบียบวิธีการประชุมและวิธีการลงคะแนนเสียง ดังนี้

- **ขั้นตอนการประชุม** การดำเนินการประชุมจะเรียงตามวาระที่ได้แจ้งไว้ตามหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม
- **การลงคะแนนเสียง** ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ โดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระตามหนังสือมอบฉันทะแล้ว คะแนนเสียงจะถูกบันทึกเข้าระบบตามหนังสือมอบฉันทะ จึงไม่สามารถลงคะแนนเสียงในตอนประชุมได้อีก

ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นไปที่แถบหน้าต่าง e-Voting จากนั้นเลือกลงคะแนนเสียง ได้แก่ "เห็นด้วย" "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" และกดตกลงยืนยันการลงคะแนนเสียง โดยบริษัทจะใช้เวลาในการลงคะแนนเสียง 1 นาที

ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง แก้ไขเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียง ในแต่ละวาระได้จนกว่าที่ประชุมจะประกาศปิดการลงคะแนนเสียงของวาระนั้นๆ หากท่านไม่ได้ลงคะแนนเสียงภายในระยะเวลาที่กำหนด ระบบจะนับเป็นคะแนนเสียง "เห็นด้วย" โดยอัตโนมัติ

- **การนับผลการลงคะแนนเสียง** ตามวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่

จว

1. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 1, 3, 4, 5 และ 7 โดยการงดออกเสียงจะไม่ถูกนับเป็นฐานคะแนนเสียงในวาระดังกล่าว และสำหรับวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะเป็นการลงมติเป็นรายบุคคล
2. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่ วาระที่ 6 บริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดซึ่งมาประชุม

ทั้งนี้ จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือออกจากการประชุมในขณะที่การประชุมยังไม่เสร็จสิ้น

- การส่งคำถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้กดปุ่ม "Q&A" จากนั้นพิมพ์ข้อความ และกดส่งคำถาม ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเปิดไมโครโฟนในการซักถาม เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ ขอความกรุณาให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

การประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งนี้ ใช้โปรแกรม ZOOM ซึ่งมีบริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด เป็นผู้ควบคุมระบบการประชุม ซึ่งมีมาตรฐานตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กรณีประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA)

กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือการออกเสียงลงคะแนน โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่บริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-079-1811

หลังจากนั้น ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567 โดยบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2567 รายละเอียดปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง



วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2567

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของบริษัทในรอบปี 2567 ตามที่ปรากฏอยู่ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ของบริษัท ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ด พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้ และขอให้นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567 ให้ที่ประชุมรับทราบ

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2567

อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเผชิญกับปัจจัยท้าทายด้านต่างๆ ส่งผลให้ภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเติบโตเพียงร้อยละ 0.6 ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตที่ต่ำที่สุดในรอบ 25 ปี โดยสรุปปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อได้ดังนี้

- **เศรษฐกิจโลกในปี 2567** ยังอยู่ในทิศทางชะลอตัว จากผลกระทบของภาวะเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยสูง รวมถึงปัญหาทางภูมิรัฐศาสตร์
- **เศรษฐกิจไทย** มีการฟื้นตัวไม่เต็มที่ เป็นผลมาจากปัญหาเชิงโครงสร้างที่สะสมไว้ โดยเฉพาะปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ประกอบกับปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยขยายตัวเพียงร้อยละ 2.5 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2566 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.0
- **การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และความถี่ของภัยธรรมชาติที่เพิ่มขึ้น** ทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องปรับตัวอย่างรวดเร็วทั้งในแง่ของผลิตภัณฑ์ การตั้งราคา และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถรับมือกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- **ปัจจัยท้าทายจากยอดขายรถใหม่ที่หดตัวลง** จากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและความเข้มงวดของสถาบันการเงินในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัยโดยตรง ทั้งจากการลดลงของยอดขายประกันภัยรถยนต์ใหม่และการต่ออายุกรมธรรม์ที่ต่ำลง ซึ่งประกันภัยรถยนต์มีส่วนส่วนมากกว่าครึ่งหนึ่งของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด
- **การรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า (EV)** สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ถือว่ามีความท้าทายหลายด้านทั้งในแง่ของการประเมินความเสี่ยง การคำนวณเบี้ยประกัน การซ่อมแซมที่มีค่าใช้จ่ายสูงและต้องใช้ทักษะเฉพาะ แต่ก็มีโอกาสในการเติบโตจากการเพิ่มขึ้นของความนิยมรถยนต์ไฟฟ้า หากบริษัทประกันสามารถปรับตัวและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงที่แตกต่างจากรถยนต์แบบดั้งเดิมได้
- สำหรับ**ปัจจัยสนับสนุน** จะเห็นได้ว่าปัจจุบันประชากรมีความต้องการดูแลสุขภาพมากขึ้น จากการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ รวมถึงความต้องการรับมือความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ และภัยคุกคามทางไซเบอร์ ที่มีมากขึ้น ส่งผลให้ประกันภัยบางประเภทมีการเติบโต เช่น ประกันภัยสุขภาพ ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน ประกันภัยไซเบอร์ และประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก เป็นต้น

ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2567

ในปี 2567 ธุรกิจของบริษัทยังคงเติบโตต่อเนื่อง ภายใต้ความท้าทายของภาวะเศรษฐกิจและข้อจำกัดต่างๆ แต่ด้วยศักยภาพของ TQR สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างดีและปรับตัวให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ส่งผลให้สามารถสร้างรายได้เพิ่มขึ้น โดยสรุปภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2567 ได้ดังนี้

- **ด้านรายได้ค่าบริการ (Service Income):** บริษัทมีรายได้ค่าบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.03 จากปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากการรับรู้รายได้เพิ่มขึ้นของผลิตภัณฑ์ประกันภัย เช่น ประกันภัยต่อสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA&Health), ประกันภัยต่อกลุ่มประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Industrial All Risk), ประกันภัยต่อการก่อการร้ายและภัยทางการเมือง (Political Violence), ประกันภัยต่อความรับผิดทางวิชาชีพ (Professional Indemnity), ประกันภัยต่อความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (D&O) และประกันภัยต่อไซเบอร์ (Cyber)
- **ด้านการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payment):** คณะกรรมการบริษัทได้มีมติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 เป็นเงินสดอีก 0.216 บาทต่อหุ้น รวมทั้งปี 0.40 บาทต่อหุ้น โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 16 พฤษภาคม 2568 และจากข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 23 เมษายน 2568 อัตราส่วนเงินปันผลต่อผลตอบแทน (Dividend Yield) ของหุ้น TQR เท่ากับร้อยละ 8.7
- **ด้านการขยายธุรกิจในรูปแบบการควบรวมกิจการ (M&A):** บริษัทยังคงมองหาโอกาสการขยายธุรกิจไปในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ด้วยภาวะเศรษฐกิจในปี 2567 บริษัทจึงต้องพิจารณาอย่างระมัดระวังในการหาโอกาสลงทุนที่เหมาะสม
- **ด้านรางวัล (Awards & ESG Recognition):** บริษัทได้รับรางวัล "Best Broker of the Year" จากงาน Emerging Asia Insurance Awards 2024 จัดโดย หอการค้าอินเดีย และได้รับรางวัล "นายหน้าประกันภัยนิติบุคคล คุณภาพดีเด่น" จากสำนักงาน คปภ. นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการประเมิน CGR ระดับดีเลิศ และได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- **ด้านการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Action):** บริษัทมีการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด บริษัทไม่มีเรื่องร้องเรียนการกระทำผิดและทุจริตคอร์รัปชัน และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันแล้วเห็นว่า นโยบายดังกล่าวมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการควบคุมดูแลแล้ว

ผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทในปี 2567 สรุปได้ดังนี้

บริษัทมีรายได้ค่าบริการจำนวน 247.9 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 3.03 จากปีก่อน โดยเติบโตมาจากรายได้ประกันภัยต่อแบบทั่วไป หรือ Traditional Business ที่มีรายได้ 74.6 ล้านบาท มีการเติบโตมากขึ้นร้อยละ 10.03 จากปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากงานสัญญาประกันภัยต่อสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นหลัก

สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน หรือ Alternatives Business ซึ่งมีรายได้ 172.2 ล้านบาท เติบโตมากขึ้นร้อยละ 1.15 จากปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยที่ไม่ใช่กลุ่มประกันภัยรถยนต์ (Non-Motor) เช่น ประกันภัยต่อสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยต่อพิเศษอื่นๆ (Specialty) อาทิ สัญญาประกันภัยต่อการก่อการร้ายและภัยทางการเมือง (Political Violence) การประกันภัยต่อความรับผิดทางวิชาชีพ (Professional Indemnity) การประกันภัยต่อความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (D&O) และการประกันภัยต่อไซเบอร์ (Cyber)

รายได้รวมและกำไรสุทธิ

ในปี 2567 บริษัทมีรายได้รวมอยู่ที่ 258.92 ล้านบาท ซึ่งเติบโตจากปีก่อนร้อยละ 3.6 โดยมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 100.25 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.72 ซึ่งจะเห็นได้ว่าบริษัทยังรักษากำไรสุทธิ (Profit Margin) ได้ค่อนข้างสูงและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin) อยู่ที่ร้อยละ 75.96 และมีอัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT Margin) อยู่ที่ร้อยละ 47.59

ฐานะการเงิน

บริษัทมีสินทรัพย์รวมอยู่ที่ 599.05 ล้านบาท โดยสินทรัพย์หลักเป็นรายการเทียบเท่าเงินสดและสินทรัพย์ทางการเงิน โดยรวมอยู่ที่ประมาณ 431.76 ล้านบาท และมีหนี้สินอยู่ที่ 86.39 ล้านบาท และส่วนของทุน 512.66 ล้านบาท ซึ่งจะเห็นได้ว่า บริษัทมีสภาพคล่องค่อนข้างสูงอยู่ที่ 8.32 เท่า และในส่วนของอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E Ratio) ค่อนข้างต่ำอยู่ที่ 0.17 เท่า

แผนงานในปี 2568

- บริษัทตั้งเป้าหมายรายได้เติบโตที่ระดับร้อยละ 5-10 จากปีก่อน โดยมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยง ปรับตัวให้สอดคล้องกับสถานการณ์ รวมถึงการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- บริษัทยังมุ่งในการพัฒนาผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ ร่วมกับบริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) และบริษัท ประกันภัยชั้นนำ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในปัจจุบันและอนาคต ทั้งประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับ ESG โดยเฉพาะในด้านพลังงานหมุนเวียน (Renewable Energy) เช่น โครงการพลังงานแสงอาทิตย์และรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident and Health) ประกันภัยไซเบอร์ (Cyber), ประกันภัยความรับผิดชอบต่อกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร (D&O) ประกันภัยการก่อการร้าย และภัยทางการเมือง (Political Violence) และประกันภัยที่อยู่อาศัย (Home) เป็นต้น
- บริษัทยังคงมองหาโอกาสการขยายธุรกิจไปในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ในรูปแบบ M&A เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัท โดยในขณะนี้อยู่ระหว่างการศึกษาความเป็นไปได้ทางธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการเติบโตของธุรกิจในระยะยาวและสร้างความยั่งยืนให้กับบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบ

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว มีรายละเอียดปรากฏตามรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ของบริษัท ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ด พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

งบฐานะการเงิน

รวมสินทรัพย์ เท่ากับ 599.05 ล้านบาท รวมหนี้สิน เท่ากับ 86.39 ล้านบาท และ รวมส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 512.66 ล้านบาท

๗๒

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รวมรายได้ เท่ากับ 258.92 ล้านบาท รวมค่าใช้จ่าย เท่ากับ 135.69 ล้านบาท เมื่อหักต้นทุนทางการเงิน จำนวน 0.51 ล้านบาท รวมส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม จำนวน 2.97 ล้านบาท และหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ จำนวน 25.44 ล้านบาท กำไรสุทธิสำหรับปี 2567 เท่ากับ 100.25 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น เท่ากับ 0.44 บาท

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสุทธิในปี 2567 จำนวน 100.25 ล้านบาท และมีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 100.86 ล้านบาท ปัจจุบันบริษัทมีทุนสำรองครบตามจำนวนที่กฎหมายกำหนดแล้ว บริษัทจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายอีกแต่อย่างใด

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษี และหลังจัดสรรไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย รวมถึงเงินสำรองอื่นตามที่บริษัทกำหนด และการจ่ายเงินปันผลนั้นจะต้องไม่กระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัท

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่าย 92.00 ล้านบาท โดยบริษัทจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้วเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.184 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 42.32 ล้านบาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่จะจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.216 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 49.68 ล้านบาท ซึ่งจะจ่ายจากกำไรสุทธิของบริษัท ที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเทียบกับกำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 91.77

โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 18 มีนาคม 2568 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 16 พฤษภาคม 2568

สำหรับรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้



รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	2567	2566	2565
เงินปันผลระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน (บาท)	42,320,000	40,020,000	32,200,000
เงินปันผลสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (บาท)	49,680,000	51,980,000	57,500,000
เงินปันผลรวม (บาท)	92,000,000	92,000,000	89,700,000
อัตราการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (%)	91.77%	91.72%	91.28%

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอเชิญกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว ดังนี้

- 1) นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล กรรมการอิสระ
- 2) นายกฤษณ์ สุจร กรรมการ
- 3) ดร.อัญชลิน พรรณนิภา กรรมการ
- 4) ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเข้ามาเป็นกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ซึ่งในปีนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลใดมายังบริษัท

คณะกรรมการบริษัท (โดยกรรมการที่ออกตามวาระไม่ร่วมการพิจารณาและลงมติสำหรับตนเอง) พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ (1) นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล (2) นายกฤษณ์ สุจร (3) ดร.อัญชลิน พรรณนิภา และ (4) ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา เนื่องจากกรรมการเดิมทั้ง 4 ท่านเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์และมีความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลที่เสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้ง ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท อีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

1. นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล กรรมการอิสระ

เห็นด้วย	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

2. นายกฤษณ์ สุจร กรรมการ

เห็นด้วย	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

3. ดร.อัญชลิน พรรณนิภา กรรมการ

เห็นด้วย	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

4. ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการ

เห็นด้วย	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

วาระที่ 6 พิจารณาคงมติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอลงของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568 เสนอเท่ากับปี 2567 ดังนี้

คณะกรรมการ	เบี้ยประชุม / ครั้ง (บาท)	
	ปี 2568 (ปีที่เสนอ)	ปี 2567
คณะกรรมการบริษัท		
- ประธาน	30,000	30,000
- กรรมการ	20,000	20,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	20,000	20,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	20,000	20,000
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	20,000	20,000
คณะกรรมการลงทุน		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	20,000	20,000
คณะกรรมการบริหาร		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	20,000	20,000

2. ค่าตอบแทนอื่น (เหมือนปี 2567)

สิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่ให้คณะกรรมการบริษัท ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดของ กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท และค่าใช้จ่ายในการเข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

3. ค่าบำเหน็จกรรมการ

ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท ในกรณีผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามเป้าหมาย บริษัทจะจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการเป็นจำนวนรวมไม่เกิน 2,000,000 บาท โดยให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และกลุ่มบริษัทในธุรกิจ แสดงความจำนงไม่ขอรับค่าตอบแทนกรรมการ

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงนับเป็นฐานคะแนนเสียง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568

ประธานขอให้นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่
1. นายชูพงษ์ สุรชุตติกาล	4325
2. นางสาววิมลพร บุญยัษฐีชัย	4067
3. นางสาววรารภรณ์ เกรียงสุนทรกิจ	5033
4. นางสาวเพ็ญศรี ธรรมวโรดม	4923

ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568 ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อข้างต้นเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแต่งตั้งครั้งนี้เป็นรอบปีบัญชีที่ 1 (รอบปีบัญชี 2568) ซึ่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นบริษัทชั้นนำที่ให้บริการการสอบบัญชี และมีอัตราค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทที่เป็นสำนักงานสอบบัญชีและผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว

ในกรณีนี้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว

และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 ของบริษัท เป็นจำนวน 1,850,000 บาท และค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยเป็นจำนวน 150,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทจำนวน 2,000,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าสอบบัญชี	ปี 2568 (ปีที่เสนอ)	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (บาท)	เปลี่ยนแปลง (%)
บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)	1,850,000	2,420,000	(570,000)	(23.55%)
บริษัทย่อย	150,000	180,000	(30,000)	(16.67%)
รวม	2,000,000	2,600,000	(600,000)	(23.07%)

ทั้งนี้ ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit Fee)

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	186,126,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น รับทราบรายงานการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 63/2561 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินตามแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชี้ชวน โดยมีรายละเอียดปรากฏตามหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้ สรุปได้ดังนี้

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ของการใช้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท โดยลดงบประมาณการลงทุนในธุรกิจอื่นๆ ลงเป็นจำนวนเงิน 20 ล้านบาท และนำเงินทุนส่วนที่ลดนี้ไปใช้สำหรับพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการให้บริการจำนวน 20 ล้านบาทแทน
- ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2567 ได้มีมติอนุมัติการขยายระยะเวลาที่ใช้เงินตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท โดยประมาณภายในปี 2570 เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาการลงทุนเพื่อให้เกิดประโยชน์และผลตอบแทนให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตลอดจนเพื่อสร้างความเติบโตมั่นคงอย่างยั่งยืนของบริษัท โดยขอขยายระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณภายในปี 2567 เป็นระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณภายในปี 2570 ตามรายละเอียดดังนี้

JR

(หน่วย : ล้านบาท)

รายละเอียดเดิมในหนังสือชี้ชวน			รายละเอียดใหม่ที่ได้รับอนุมัติ		รายละเอียดใหม่ที่ได้รับอนุมัติ	
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินโดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	จำนวนเงินโดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	จำนวนเงินโดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ
การลงทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการให้บริการ (Operational Efficiency Improvement Platform)	20.0	ภายในปี 2565	40.0	ภายในปี 2567	40.0	ภายในปี 2570
โครงการพัฒนาแบบจำลองและวิเคราะห์รูปแบบประกันภัยต่อ	20.0					
เงินลงทุนในธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้อง	255.7	ภายในปี 2566	235.7		235.7	
รวม	295.7		295.7		295.7	

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ เรียบร้อยแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบ

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับทราบรายงานการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ

ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าวาระการประชุมตามที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมได้มีการพิจารณาเสร็จสิ้นแล้ว ก่อนปิดการประชุม ประธานได้กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นต่างๆ โดยผู้ดำเนินการประชุมได้อ่านคำถามที่ส่งมาล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้น ดังนี้

- นายธันว์ ลิ้มเกรียงไกร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุการณ์แผ่นดินไหวมีผลกระทบกับ TQR อย่างไร และมีแนวทางดำเนินการอย่างไร

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เหตุการณ์แผ่นดินไหวที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคมที่ผ่านมา ได้สร้างความตื่นตระหนกให้กับประชาชนจำนวนมาก โดยเฉพาะผู้ที่อาศัยอยู่ในอาคารสูง เช่น คอนโดมิเนียม แม้ในมุมมองของ TQR ซึ่งทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance broker) จะไม่ได้มีบทบาทโดยตรงในฐานะผู้รับประกันภัย และถือว่าไม่มีส่วนได้เสียทางตรงจากเหตุการณ์นี้ แต่ยอมรับว่าเหตุการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมในหลายมิติ

หนึ่งในผลกระทบที่เห็นได้ชัดคือ “มุมมองของผู้บริโภค” ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ จากที่เคยมองว่าภัยแผ่นดินไหวเป็นเรื่องไกลตัว และไม่จำเป็นต้องมีความคุ้มครองเพิ่มเติม ปัจจุบันพบว่าความต้องการประกันภัยแผ่นดินไหวเพิ่มสูงขึ้น ขณะเดียวกัน ในด้านของความเสียหายที่เกิดขึ้น ยังไม่สามารถประเมินมูลค่ารวมได้อย่างชัดเจน เนื่องจากยังอยู่ระหว่างกระบวนการสำรวจและการแจ้งเคลมจากผู้เอาประกันภัย จึงเป็นเรื่องที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดต่อไป

ในมุมมองของบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ เหตุการณ์นี้อาจนำไปสู่การทบทวนและปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการรับประกันภัย โดยเฉพาะการเพิ่มความระมัดระวังในการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับภัยแผ่นดินไหว และเริ่มมีความต้องการ capacity เพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งอาจถือเป็นโอกาสทางธุรกิจสำหรับ TQR ในการเป็นตัวกลางจัดหา capacity ให้กับบริษัทประกันภัย

สำหรับตลาดรับประกันภัยต่อในปัจจุบัน ยังมี capacity ในการรองรับภัยแผ่นดินไหวอยู่อย่างเพียงพอ เพียงแต่ราคาของความคุ้มครอง (Premium rate) อาจมีการเปลี่ยนแปลงตามระดับความเสี่ยงและผลกระทบที่แท้จริง ซึ่ง ณ ตอนนี้อย่างไม่สามารถประเมินได้อย่างแน่ชัด ต้องรอข้อมูลจำนวนเคลมและค่าสินไหมที่เกิดขึ้นจริงก่อน

โดยรวมแล้ว เหตุการณ์แผ่นดินไหวในครั้งนี้อยู่เป็นความท้าทายของอุตสาหกรรมประกันภัยในปีนี้ ซึ่ง TQR จะยังคงมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนและเชื่อมโยงระหว่างบริษัทประกันภัยกับบริษัทประกันภัยต่ออย่างมีประสิทธิภาพ

- นายธันว์ ลิ้มเกรียงไกร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ประเมินภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2568 เป็นอย่างไร และบริษัทมีแผนที่จะเติบโตได้อย่างไร

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามที่ได้เรียนไปก่อนหน้านี้ ปี 2567 เป็นปีที่ท้าทายอย่างยิ่งสำหรับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย โดยอัตราการเติบโตของธุรกิจอยู่ที่เพียงร้อยละ 0.6 ซึ่งถือว่าต่ำที่สุดในรอบ 25 ปี สำหรับปี 2568 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเผชิญกับความท้าทายหลายด้านตั้งแต่ต้นปี ทั้งในแง่ของภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการแข่งขันที่รุนแรงในอุตสาหกรรม ทั้งหมดนี้ส่งผลให้บริษัทต่างๆ ต้องปรับตัวอย่างเร่งด่วน เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขัน และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดในปัจจุบัน

แม้สภาพแวดล้อมทางธุรกิจจะมีความไม่แน่นอนสูง อย่างไรก็ตาม ยังคาดหวังว่าอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปีนี้จะสามารถเติบโตประมาณร้อยละ 2-3 โดยปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญคือการนำเทคโนโลยี โดยเฉพาะ AI เข้ามาปรับปรุงกระบวนการทำงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และช่วยลดต้นทุนในการบริหารจัดการธุรกิจ รวมถึงปัจจุบันผู้บริโภคให้ความสำคัญในเรื่องของประกันสุขภาพและประกันอุบัติเหตุเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราการเติบโตในกลุ่มผลิตภัณฑ์เหล่านี้ค่อนข้างโดดเด่น นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศและภัยธรรมชาติที่รุนแรงขึ้น ยังส่งผลให้ความต้องการในกลุ่มประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับภัยพิบัติเพิ่มสูงขึ้นเช่นกัน และอีกหนึ่งกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่เติบโตได้ดีและมีความต้องการในตลาดคือ “ประกันภัยไซเบอร์” ซึ่ง TQR มีความพร้อมในการให้บริการทั้งในรูปแบบองค์กร (Corporate Cyber) และส่วนบุคคล (Personal Cyber) เพื่อรองรับความเสี่ยงใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นในยุคดิจิทัลอย่างครบถ้วน

บริษัทตั้งเป้าหมายการเติบโตในปีนี้อยู่ที่ระดับร้อยละ 5-10 โดยยังคงเน้นกลยุทธ์หลัก คือ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ การใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมในการบริหารจัดการ การพัฒนาทักษะและศักยภาพของบุคลากร เพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในส่วนของการทำ M&A เรายังคงมองว่าเป็นหนึ่งในแนวทางสำคัญที่จะช่วยเสริมการเติบโตของบริษัทอย่างยั่งยืน โดยในปัจจุบัน บริษัทตั้งเป้าการลงทุนไว้ที่ประมาณปีละ 1-2 บริษัท อย่างไรก็ตาม ปีที่ผ่านมาเป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทาย ทำให้บริษัทต้องดำเนินการอย่างรอบคอบและพิจารณาอย่างถี่ถ้วน โดยในขณะนี้ยังคงอยู่ระหว่างการพิจารณาโอกาสในการลงทุนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง และถือโอกาสนี้ขอเรียนเชิญนักลงทุนที่มีข้อเสนอหรือมองเห็นโอกาสในการลงทุนที่น่าสนใจ สามารถติดต่อและส่งรายละเอียดผ่านทางเลขานุการบริษัทได้

- นายธันว์ ลิ้มเกรียงไกร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ประกันภัยต่อที่จะเป็นดาวเด่นในปีนี้มีอะไรบ้าง

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ผลิตรภัณฑ์ประกันภัยต่อที่จะเป็นดาวเด่นในปีนี้มีหลายประเภท อาทิเช่น ประกันภัยต่อสุขภาพ ซึ่งยังคงมีความต้องการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องภายหลังสถานการณ์โควิด-19 คลี่คลาย รวมถึงประกันภัยต่อสำหรับบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับบริบทของประเทศไทยที่กำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างเต็มรูปแบบ ความตระหนักเรื่องความคุ้มครองด้านสุขภาพจึงเพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

อีกหนึ่งประเด็นที่น่าจับตา คือความต้องการประกันภัยต่อในกลุ่มรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (EV) ซึ่งถือเป็นความท้าทายใหม่ของอุตสาหกรรมประกันภัย เนื่องจาก EV ยังเป็นเทคโนโลยีที่ใหม่ มีปัจจัยความเสี่ยงที่แตกต่างจากรถยนต์ทั่วไป เช่น ด้านการซ่อมบำรุง อะไหล่ ผู้ให้บริการ และต้นทุนที่ยังสูง ส่งผลให้ข้อมูลด้านการพิจารณารับประกันภัยยังมีจำกัด ความไม่แน่นอนเหล่านี้ทำให้มีความต้องการประกันภัยต่อในกลุ่ม EV เพิ่มขึ้น เพื่อกระจายความเสี่ยงให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

ในขณะเดียวกัน การที่ประเทศไทยก้าวเข้าสู่การเป็นประเทศพัฒนาแล้ว ยังส่งผลให้ความต้องการในกลุ่มประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ประกันภัยต่อความรับผิดจากการประกอบวิชาชีพ เช่น Medical Malpractice Insurance สำหรับแพทย์ หรือผู้ประกอบการวิชาชีพเฉพาะทางอื่นๆ

นอกจากนี้ ประกันภัยต่อไซเบอร์ ถือเป็นอีกผลิตรภัณฑ์ดาวเด่น ซึ่งเป็นผลิตรภัณฑ์ที่มีการเติบโตสูงและต่อเนื่อง โดย TQR มีความพร้อมอย่างยิ่งในการให้บริการด้านนี้ และเหตุการณ์ภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นบ่อยครั้งยังทำให้ความต้องการประกันภัยต่อที่อยู่อาศัย โดยเฉพาะประกันภัยบ้าน เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่ง TQR ก็กำลังให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านนี้มากขึ้นในการพัฒนาผลิตรภัณฑ์และบริการที่เกี่ยวข้อง

- นายธันว์ ลิ้มเกรียงไกร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัท อัลฟ่าเซค จำกัด ที่ TQR ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 30 มีโอกาสเติบโตอย่างไร

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ปัจจุบันเทคโนโลยีได้เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวันของทุกคนมากขึ้นอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ยิ่งระบบต่างๆ มีความสะดวกสบายมากเท่าไร ก็ยิ่งมาพร้อมกับความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ มากขึ้นตามไปด้วย

สำหรับบริษัท อัลฟ่าเซค จำกัด เป็นผู้ให้บริการด้าน IT Consulting โดยเฉพาะในเรื่องของ Cybersecurity และระบบความมั่นคงปลอดภัยของเครือข่ายคอมพิวเตอร์ ที่ปัจจุบันมีความต้องการจากตลาดเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ความร่วมมือระหว่าง TQR และบริษัท อัลฟ่าเซค จำกัด ได้ช่วยขยายฐานลูกค้าในกลุ่มประกันภัยไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง

๒

- นายศรวิธ อมรนุรัตน์กุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดอัตราส่วน D/E Ratio ของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า TQR มีโครงสร้างธุรกิจที่ไม่พึ่งพาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน ส่งผลให้บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E Ratio) อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งถือเป็นจุดแข็งของโมเดลธุรกิจด้วยลักษณะของ TQR ที่เป็นธุรกิจบริการในรูปแบบธุรกิจมนุษย์ ต้นทุนหลักของเราจึงอยู่ที่ค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร ซึ่งเป็นทรัพยากรสำคัญที่สุดในการขับเคลื่อนองค์กร เราจึงมีโครงสร้างต้นทุนที่แตกต่างจากธุรกิจทั่วไปในอุตสาหกรรมอื่น เช่น ไม่มีต้นทุนจากการถือครองสต็อกสินค้า และมีเจ้าหนี้การค้าเฉพาะในส่วนของธุรกิจประกันภัยต่อ ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้

- นายศรวิธ อมรนุรัตน์กุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดบริษัทจึงเปลี่ยนแปลงบริษัทผู้สอบบัญชี

นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า บริษัทผู้สอบบัญชีรายเดิมมีการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและให้การสนับสนุนที่ดีมาโดยตลอด อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบริษัทได้ใช้บริการจากผู้สอบบัญชีรายเดิมมาเป็นระยะเวลายาวนาน จึงเห็นควรให้มีการพิจารณาเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี เพื่อส่งเสริมความโปร่งใสในการดำเนินงาน ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการกระบวนการคัดเลือกโดยให้ผู้สอบบัญชีแต่ละรายเข้าร่วมเสนอราคา (bidding process) และผู้สอบบัญชีรายใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งก็เป็นหนึ่งในบริษัทกลุ่ม Big 4 ซึ่งมีมาตรฐานและคุณภาพในการตรวจสอบบัญชีในระดับสากล โดยสามารถเทียบเคียงกับรายเดิมได้ การเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีในครั้งนี้ เชื่อว่าจะช่วยสร้างความน่าเชื่อถือในกระบวนการตรวจสอบบัญชีของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- นายศรวิธ อมรนุรัตน์กุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงและต่อเนื่อง ท่าน CEO มองว่านโยบายนี้สะท้อนอะไร และมีแนวทางรักษานโยบายนี้อย่างไรในอนาคต

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทสามารถสร้างอัตราจ่ายเงินปันผลที่อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ซึ่งสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง สำหรับ TQR นโยบายการจ่ายเงินปันผลตั้งอยู่บนพื้นฐานของการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน การรักษาความสามารถในการสร้างผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ และการบริหารการลงทุนในธุรกิจใหม่ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ


การจ่ายเงินปันผลที่มั่นคงและต่อเนื่องไม่เพียงแต่ช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นเท่านั้น แต่ยังเป็นการสะท้อนถึงความรับผิดชอบในการบริหารจัดการธุรกิจอย่างยั่งยืน ในนามของคณะกรรมการบริษัท เรายืนยันเจตนารมณ์ในการรักษามาตรฐานการจ่ายเงินปันผลที่ต่อเนื่องและเหมาะสม เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว


สุดท้ายนี้ ผมขอขอบคุณคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้การสนับสนุน TQR เสมอมา อย่างที่ทราบกันดีว่า ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับ “ความเสี่ยง” และมีความท้าทายตลอดเวลา โดยเฉพาะในช่วง 4-5 ปีที่ผ่านมา โลกต้องเผชิญกับปัจจัยแวดล้อมที่ไม่แน่นอน ทั้งในด้านเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของภูมิอากาศ และภัยธรรมชาติในรูปแบบต่างๆ TQR ก่อตั้งขึ้นบนพื้นฐานของความเข้าใจในความเสี่ยง และตลอด 14 ปีที่ผ่านมา เรามุ่งมั่นที่จะพัฒนาและร่วมมือกับบริษัทประกันภัยในการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ๆ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของตลาด และพร้อมเผชิญกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง และยืนยันว่า “สำหรับ TQR ความเสี่ยงคือโอกาส”

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามและไม่มีความเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานได้กล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

อนึ่ง ตอนปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นมาประชุมทั้งสิ้นรวม 39 ราย โดยมาประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง 8 ราย และรับมอบฉันทะ 31 ราย รวมถือหุ้นทั้งสิ้น 186,126,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 80.9245 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

ปิดประชุมเวลา 11.15 น.


(ลงชื่อ) _____
(นายกฤษณะ บุญยะชัย)
ประธานที่ประชุม


(ลงชื่อ) _____
(นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาววิริยา มานะกิจจงกล
ผู้บันทึกรายงานการประชุม

เอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
การชี้แจงต่อคำถาม และข้อคิดเห็นอื่น ๆ ของผู้ถือหุ้น ซึ่งไม่ได้ชี้แจงในการประชุม

นางสาวสุพรรณัฐ กวีวัฒน์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ขอเสนอต่อท่านประธานในการพิจารณาการจัดประชุม AGM เป็นแบบ Hybrid คือ ทั้ง Physical และ Online เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สื่อสารระหว่างผู้บริหารและคณะกรรมการของบริษัท อย่างคล่องตัว ตรงไปตรงมา อันจะเป็นการสอดคล้องกับหนังสือขอความร่วมมือในแนวทางนี้ของ กลต. ลงวันที่ 19 มีนาคม 2568

คำชี้แจง : คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารูปแบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงหลักกฎหมาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งในปัจจุบันบริษัทยังคงจัดประชุมในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ซึ่งเป็นการประชุมที่มีผลทางกฎหมายเช่นเดียวกับการประชุมแบบ Physical หรือ Hybrid โดยบริษัทเลือกใช้ระบบการประชุมที่มีมาตรฐาน มีการสื่อสารกระบวนการและขั้นตอนที่จำเป็นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการถามคำถามและตอบคำถามระหว่างที่ทำการประชุม อย่างไรก็ตาม บริษัทขอรับคำแนะนำดังกล่าวไปพิจารณาต่อไป