



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569
บริษัท ทีพี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และ : ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. โดยเป็นการประชุม
สถานที่ประชุม : ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 25 อาคาร
ทีพีประกันภัย ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
โดยใช้ระบบ IR Plus AGM ซึ่งเป็นระบบ E-Meeting ที่เป็นไปตามมาตรฐาน
และผ่านการรับรองระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ของ
สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA)

ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท

เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

ผู้เข้าร่วมประชุม : ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 143 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 320,506,520 หุ้น
คิดเป็นร้อยละ 53.9308 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ซึ่งครบเป็น
องค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น

- ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 28 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 4,503,956 หุ้น
คิดเป็นร้อยละ 0.7579
- ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 115 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 316,002,564 หุ้น
คิดเป็นร้อยละ 53.1729

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท บริษัท ทีพี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
("บริษัทฯ" หรือ "TIPH") ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการบริษัท ให้ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการ
ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ของบริษัทฯ และทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม ("เลขานุการฯ")
กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของระบบ IR Plus AGM

เลขานุการฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ มีการบันทึกภาพถ่าย ภาพเคลื่อนไหว รวมถึงภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อประโยชน์ในการจัดเก็บข้อมูล และบริหารจัดการการประชุม รวมถึงการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์การประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งอาจปรากฏภาพของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วย ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถศึกษานโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ เพื่อเข้าใจถึงวิธีการที่บริษัทฯ เก็บรวบรวม ใช้ ประมวลผล และจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้น ได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipayagroup.co.th/th/corporate-governance/personal-data-protection-policies

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2569 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569 โดยกำหนดให้มีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ หมวดที่ 5 ข้อ 37 โดยบริษัทฯ ได้มีการแจ้งกำหนดการประชุม และระเบียบวาระการประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ และระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบแล้ว ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569

การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ในครั้งนี้ นอกจากจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญต่อการสนับสนุนมาตรการของภาครัฐในการลดใช้พลังงานในขณะนี้

บริษัทฯ ได้ใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของ IR Plus AGM ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบ E-AGM ที่เป็นไปตามมาตรฐาน และผ่านการรับรองระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) โดยผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาข้อกำหนดสำหรับการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) การมอบฉันทะ และคู่มือการใช้งานระบบ IR Plus AGM ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 6

พร้อมกันนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม พร้อมเอกสารประกอบการประชุมหนังสือฉันทะแบบ ก , ข และ ค. รวมถึงแบบ 56-1 One Report ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์บริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2569 ในรูปแบบ E-Document เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าถึงข้อมูลล่วงหน้าได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และเสริมธรรมาภิบาล อีกทั้ง ยังเป็นการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ และบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบเอกสารให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 1 เมษายน 2569 ผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกช่องทางหนึ่ง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลการประชุมอย่างเท่าเทียม

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียม บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และ

เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผ่านช่องทางอีเมล companysecretary@dhipayagroup.co.th รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมในครั้งนี้ ระหว่างวันที่ 23 มีนาคม 2569 จนถึงวันที่ 22 เมษายน 2569 ผ่านช่องทางอีเมล : IR@dhipayagroup.co.th โดยได้เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ภายหลังจากการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม บริษัทฯ ไม่มีการเพิ่มเติมวาระการประชุม และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลที่จะเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ เพื่อพิจารณาในการประชุมครั้งนี้

กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม ที่เข้าร่วมประชุมมีดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|----------------------|-------------|---|
| 1. นายสมใจนึก | เองตระกูล | กรรมการ / ประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม |
| 2. นายประสิทธิ์ | ดำรงชัย | กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสีมา | สีมานันท์ | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน |
| 4. พลเอกสมชาย | ชนะรัชต์ | กรรมการ และ รองประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 5. นางปานทิพย์ | ศรีพิมล | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายยุทธนา | หิมีการุณ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 7. ร้อยเอก ดร.ชาคริต | ศีกษากิจ | กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 8. พลเอกเทียนชัย | รับพร | กรรมการ และ กรรมการบริหาร |
| 9. นายพลจักร | นันทวัฒนา | กรรมการ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 10. นางอรกุล | สีบศิริ | กรรมการ และ กรรมการบริหาร |
| 11. นางสาวพนิดา | มาคะผล | กรรมการ และ กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน |
| 12. ดร.สมพร | สีบลวิมลกุล | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน / กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

บริษัทฯ มีจำนวนกรรมการรวมทั้งสิ้น 12 คน ดังนั้น กรรมการที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

- | | | |
|------------------|--------------------|--|
| 1. นายณาศิต | ประเสริฐสกุล | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ
กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายวิบูลย์ | เฟื่องพาณิชย์เจริญ | ประธานเจ้าหน้าที่
สายงานบัญชีและการเงิน |
| 3. นางสาวนิชวีดี | สุขสมบูรณ์วัฒนา | ประธานเจ้าหน้าที่
สายงานหน่วยธุรกิจ TIP Group Tech |
| 4. นางสาวดวงหทัย | รุ่งโรจน์วัฒนา | ประธานเจ้าหน้าที่
สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล และบริหารองค์กร |

ผู้บริหารของบริษัทย่อยในกลุ่ม

- | | | |
|------------------|-----------------|---|
| 1. นายต้น | ต้นชัยสุทธีวงศ์ | กรรมการผู้จัดการ
บริษัท ทิพย ไอบี จำกัด |
| 2. นายวิชัย | ลิขิตชัยวรรณ | กรรมการผู้จัดการ
บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด |
| 3. นายกิตตินันท์ | ภู่งศ์พันธ์กุล | กรรมการผู้จัดการ
บริษัท อินชัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) |
| 4. นางสาวดรชนิ | ศรีอนันต์รักษา | กรรมการผู้จัดการ
บริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด |
| 5. นายกลพัฒน์ | รัตนภรณ์ | กรรมการผู้จัดการ
บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ลอว์ จำกัด |
| 6. นายอาคม | ไม้คัดจันทร์ | กรรมการผู้จัดการ
บริษัท ฝึกรอบรม ที ไอ พี จำกัด |
| 7. นางนุสรรา | ฤทธิพรพลิชฐ์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ฮอไรซอน ที 8 จำกัด |

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ : บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

1. นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์
2. นางสาวพรธีรา จรัสกำจรกุล

ที่ปรึกษากฎหมาย : บริษัท ลีทัด สเตท แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

1. นางสุชาดา สัตยพัฒน์
2. นางสาวสุวิสุทธิ์ พุทธแสง

ซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบ สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์ เพื่อเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ โดยรายงานดังกล่าวครอบคลุมกระบวนการสำคัญ ได้แก่ การตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียงเพื่อสรุปมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย

พร้อมกันนี้ ได้กล่าวต้อนรับนางสาวพรรณปพร ทรงวัย อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมของบริษัทฯ

เลขานุการฯ ได้ชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ มีทุนชำระแล้วจำนวน 594,292,336.00 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 594,292,336 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม และสิทธิในการรับเงินปันผล (วัน Record Date) ในวันที่ 16 มีนาคม 2569 นั้น บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม และรับเงินปันผลทั้งสิ้น 10,289 ราย และการประชุมในวันนี้ มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) รวมทั้งสิ้น 143 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 320,506,520 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.9308 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น

- ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 28 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 4,503,956 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.7579
- ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 115 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 316,002,564 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.1729

เริ่มการประชุม

นายสมใจนิกเองตระกูล ประธานในที่ประชุมฯ (“ประธานฯ”) กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 และมอบหมายให้เลขานุการฯ ชี้แจงถึงวาระการประชุมในครั้งนี้อย่างละเอียดและวิธีการออกเสียงลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มการพิจารณาการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 นี้ เป็นวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมฯ ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน

ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ หรือรับมอบฉันทะมา โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 40 และผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น

บริษัทฯ ได้ใช้บริการ e-Proxy Voting ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิโดยวิธีการมอบฉันทะในการประชุมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Proxy Voting) ได้เพิ่มอีกช่องทางหนึ่งเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น

การลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การลงคะแนนในทุก ๆ วาระจะลงคะแนนเสียงผ่านระบบ IR Plus AGM โดยให้ผู้ถือหุ้นยืนยันเจตนาการลงคะแนนว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยการกดปุ่มที่หน้าจอในช่องที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน และกดปุ่ม “ยืนยัน” สำหรับผู้ที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่า “เห็นด้วย” โดยกำหนดเวลาลงคะแนนเสียงวาระละ 1 นาที เมื่อครบ 1 นาที แล้วจะแจ้งปิดการลงคะแนน ยกเว้น ผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะมีคำสั่งระบุการลงคะแนนเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ผู้รับมอบฉันทะดังกล่าวไม่ต้องลงคะแนนในระบบ IR Plus AGM อีก เนื่องจากบริษัทฯ ได้รวบรวมและบันทึกคะแนนเสียงไว้ในระบบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ เมื่อเริ่มประชุมแล้ว ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงคะแนนเสียงผ่านระบบ IR Plus AGM ล่วงหน้าได้ในทุกวาระ หรือจะลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาก็ได้ ซึ่งระบบจะรวมผลคะแนนในแต่ละวาระเมื่อมีการปิดวาระนั้น ๆ

2. ในการนับคะแนนเสียง

บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมด้วยตนเอง และของผู้รับมอบฉันทะที่ลงคะแนนเสียงล่วงหน้ามาคำนวณรวมกันเป็นคะแนนเสียงทั้งหมด และหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ “เห็นด้วย” ในวาระนั้น ๆ

กรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ซึ่งเป็นไปตามมาตรา 104 และมาตรา 107 (1) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 41.1

3. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2568 เป็นวาระเพื่อทราบ ไม่ต้องออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2, วาระที่ 3, วาระที่ 4 และวาระที่ 6 จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการ ประจำปี 2569 จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านบาท จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

4. วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล และจะแจ้งผลการลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคลเช่นกัน

5. ก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะ ชักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาได้ตามความเหมาะสม หรือแสดงความคิดเห็นผ่านระบบ IR Plus AGM โดยสามารถเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในระบบ IR Plus AGM หรือสอบถามผ่าน VDO CALL โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปหูฟัง ซึ่งปรากฏอยู่ด้านบนจอ จากนั้นพิมพ์คำถามเบื้องต้น และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ

บริษัทฯ จะรวบรวมคำถาม และจะตอบคำถามหลังจากการประชุมครบตามวาระแล้ว ในกรณีที่มีคำถามเข้ามาจำนวนมาก เพื่อรักษาเวลาในการประชุม ทางบริษัทฯ จะตอบคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมนั้น ๆ ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้นผ่านทางอีเมลตามที่ท่านผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนไว้ และรวบรวมคำถาม โดยจัดทำเป็น Q&A บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ต่อไป

6. เลขานุการฯ เป็นผู้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และโดยการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระนั้น ๆ

ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม คัดค้าน หรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าวข้างต้น จากนั้นประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วย 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 **รับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2568**

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพร สืบถวิลกุล รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดส่งรายงานประจำปีให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42.1 กำหนดว่ากิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำคือ พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุม แสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา โดยรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ดังนี้

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในปี 2568 ที่ผ่านมามีบริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “TIPH”) และกลุ่มบริษัท ยังคงดำเนินธุรกิจโดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มธุรกิจในระยะยาวบนแนวคิด “One Connected Group” โดยมีบริษัทฯ เป็นศูนย์กลางในการกำหนดเป้าหมาย และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน ลดความซ้ำซ้อน และเพิ่มประสิทธิภาพในทุกมิติผ่านความร่วมมือกันของทุกบริษัทในกลุ่ม โดยนำเทคโนโลยีมาเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อน (Tech Backbone) เพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนเพื่อวางรากฐานสู่ระบบนิเวศประกันภัยและการเงิน (Insurance & Financial Ecosystem) ที่แข็งแกร่ง รองรับ การเปลี่ยนแปลงและการเติบโตในอนาคต รวมทั้งหาโอกาสใหม่ ๆ ในการลงทุนที่สามารถสร้างการเติบโตของผลการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ในการเป็นผู้นำในกลุ่มธุรกิจประกันภัยและการเงินชั้นนำของภูมิภาค ที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียในทุกภาคส่วน

การบริหารจัดการในแต่ละกลุ่มธุรกิจ นอกจากบริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ในฐานะบริษัทแกนของกลุ่มแล้ว บริษัทฯ ดำเนินการในการกำหนดเป้าหมาย บริหารจัดการ และสนับสนุนแต่ละกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ ผ่าน Flagship Company ซึ่งประกอบด้วยทีมผู้บริหารที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละธุรกิจอย่างแท้จริง โดยปัจจุบันกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วย 3 กลุ่มธุรกิจ ดังนี้

1) กลุ่มธุรกิจประกันภัย ภายใต้บริษัท ทีพีย ไอบี จำกัด (“TIP IB”)

มุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อยกระดับไปสู่การให้บริการและสร้างการเติบโตในธุรกิจประกันภัยได้อย่างครบวงจร ครอบคลุมทั้งธุรกิจประกันวินาศภัย

ธุรกิจประกันชีวิต และการประกันภัยคิทัต ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภูมิภาคอาเซียน

2) กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย ภายใต้บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด (“TIP ISB”)

มุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจที่มีความสำคัญต่อระบบนิเวศของธุรกิจประกันภัย หรือ Insurance Ecosystem เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ และยกระดับความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มธุรกิจในระยะยาว

3) กลุ่มธุรกิจอื่นๆ ภายใต้บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด (“TIPX”)

มุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงตามการเปลี่ยนแปลงของโลกอนาคต หรือ New Mega Trends ที่เกิดขึ้น และสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดี และมูลค่าเพิ่มในการประกอบธุรกิจ (Synergy) ให้กับกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ ได้รวมทั้งเป็นการขยายฐานการเติบโตของรายได้และกำไรไปยังธุรกิจอื่น ๆ เช่น ธุรกิจเทคโนโลยี ธุรกิจการเงิน ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจบริการด้านสุขภาพ

โครงสร้างการถือหุ้นภายใต้กลุ่มธุรกิจของ TIPH แบ่งออกเป็น 3 กลุ่มเช่นเดียวกัน ได้แก่ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย และธุรกิจอื่นๆ ซึ่งโครงสร้างดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการเป็น Insurance and Financial Group ของ TIPH ได้อย่างชัดเจน โดยมีบริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ซึ่ง TIPH ถือหุ้นร้อยละ 99.05 เป็นบริษัทแกนของกลุ่ม

ในส่วนของการถือหุ้นของ TIPH ในแต่ละกลุ่มธุรกิจผ่าน Flagship Company ประกอบด้วย

1) กลุ่มธุรกิจประกันภัย ภายใต้บริษัท ทิพย ไอบี จำกัด (“TIP IB”) ประกอบด้วย

- บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) (“insurverse”)
- บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TIP Life”)

2) กลุ่มธุรกิจสนับสนุนประกันภัย ภายใต้บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด (“TIP ISB”)

ประกอบด้วย

- บริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด (“DP Survey”)
- บริษัท อะมิตี้ อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“Amity”)
- บริษัท ฝึกอบรม ที.ไอ.พี. จำกัด (“TIP Training”)
- บริษัท ฮอไรซอน ที 8 จำกัด (“HoriXon T8”)

3) กลุ่มธุรกิจอื่น ภายใต้บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด (“TIPX”) ประกอบด้วย

- บริษัท มีที มีเงิน จำกัด
- บริษัท เงินดีดี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างบริษัท มีที มีเงิน จำกัด และ ธนาคารออมสิน

ในส่วนของการเปลี่ยนแปลงด้านการลงทุนที่มีความสำคัญของบริษัทฯ ในปี 2568 คือ การเข้าลงทุนเพิ่มในบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TIP Life”) ในสัดส่วนร้อยละ 3.75 ผ่านบริษัท ทิพย ไอบี จำกัด (“TIP IB”) ทำให้บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นรวมร้อยละ 21.34 ภายหลังการเข้าทำรายการส่งผลให้ปัจจุบัน TIP Life มีฐานะเป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ และทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนใน TIP Life เข้ามาในงบการเงินรวมของบริษัทฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 เป็นต้นมา

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2568 ของบริษัทต่าง ๆ ภายใต้กลุ่มธุรกิจของ TIPH มีดังนี้ **บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)** หรือ TIP ในฐานะบริษัทแกนของกลุ่มบริษัทฯ ในปี 2568 TIP มีเบี้ยประกันภัยรับรวม จำนวน 32,258.54 ล้านบาท ลดลง 568.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.73 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากผลกระทบทั้งจากปัจจัยเชิงโครงสร้างของตลาด และความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยอื่น ๆ ที่ไม่ใช่เบี้ยประกันภัยรถยนต์ (Non-Motor) มีเบี้ยประกันภัยรับรวมลดลงร้อยละ 2.47 ขณะที่ประกันภัยรถยนต์มีเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.91 โดยมีรายละเอียดเบี้ยประกันภัยของ TIP สามารถแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 21,491.22 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 66.61 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 7,253.96 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.49 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม
- เบี้ยประกัน ออโตภัย 2,869.55 ล้านบาท คิดเป็น สัดส่วน ร้อยละ 8.90 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 643.81 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.00 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม

ทั้งนี้ ในปี 2568 TIP ยังคงรักษาความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในตลาดประกันภัย Non-Motor ด้วยเบี้ยประกันภัยรับรวม 25,004.58 ล้านบาท และมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 18.86 แม้ว่าในช่วงปีที่ผ่านมาจะมีภาวะวิกฤติหลายด้าน รวมถึงภัยพิบัติครั้งใหญ่ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องแผ่นดินไหว หรือน้ำท่วมทางภาคใต้ แต่ TIP ยังรักษาความสามารถในการทำกำไรไว้ได้ สะท้อนให้เห็นถึงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการองค์กรอย่างรอบคอบและมีประสิทธิภาพ โดย TIP มีกำไรสุทธิ 914.50 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 37.33 สาเหตุหลักมาจากผลการดำเนินงานด้านการประกันภัยที่ลดลงจากเหตุการณ์แผ่นดินไหว ซึ่งเป็นเหตุการณ์ครั้งเดียว (One-Time Event) และไม่คาดว่าจะเกิดขึ้นอีก และอุทกภัยทางภาคใต้ที่หาค่าใหญ่ ซึ่ง TIP ได้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กร โดยการซื้อประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินจากภัยพิบัติมหันตภัย หรือ Excess of Loss (XOL) เพิ่มเติม จำนวน 407.06 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทฯ รับรู้ค่าสินไหม

ทดแทนสุทธิหรือ Retention Loss เพียง 245.00 ล้านบาท และ ณ สิ้นปี 2568 TIP มีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 9,421.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.00

ในด้านความแข็งแกร่งทางการเงินและประสิทธิภาพในการบริหารจัดการของ TIP ในฐานะบริษัทแกนของกลุ่มธุรกิจ สะท้อนออกมาจากการได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินระดับ “A-” (Excellent) แนวโน้ม “Stable” สูงสุดในธุรกิจประกันวินาศภัยไทยต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 จาก A.M. Best สถาบันจัดเรตติ้งของสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเป็นอย่างยิ่งในธุรกิจประกันภัย รวมถึงการได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรที่ “AAA” แนวโน้ม “Stable” สูงที่สุดในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 จาก TRIS Rating ถือเป็นบทพิสูจน์ว่าธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ มีเสถียรภาพสูงเชื่อถือได้ และพร้อมยื่นหยัดเคียงข้างลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายในทุกสถานการณ์

กลุ่มธุรกิจประกันภัย ภายใต้บริษัท ทิพย ไอบี (“TIP IB”) จำกัด มีผลการดำเนินงานดังนี้

1) **บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) (“insurverse”)** ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นผ่าน TIP IB ในสัดส่วนร้อยละ 80.00 โดยดำเนินธุรกิจประกันภัยดิจิทัล 100% แห่งแรกของประเทศไทย

ในปี 2568 insurverse เดินหน้าขับเคลื่อนการเติบโตด้วยการขยายพอร์ตประกันทั้ง Motor และ Non-Motor เพื่อกระจายความเสี่ยง ควบคู่กับการกำหนดนโยบายการรับประกันภัยอย่างรอบคอบ โดยกำหนดเบี้ยประกันให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง ประกอบกับฐานลูกค้าที่เติบโตขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้ในปี 2568 insurverse มีผลการดำเนินงานดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

- มีเบี้ยประกันภัยรับรวม จำนวน 272.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 166.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 156.42
- มีผลขาดทุนสุทธิลดลงมาอยู่ที่ 49.79 ล้านบาท ซึ่งลดลงอย่างมีนัยสำคัญถึง 30.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.98 โดยที่ผลขาดทุนส่วนใหญ่เกิดขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปี 2568 ขณะที่ในช่วงครึ่งหลังของปี 2568 insurverse เริ่มเข้าสู่จุดคุ้มทุน (Breakeven) ในการดำเนินธุรกิจแล้ว

2) **บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TIP Life”)** ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นผ่าน TIP และ TIP IB คิดเป็นสัดส่วนรวมร้อยละ 21.34 โดยในปี 2568 TIP Life มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

- มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 8,024.00 ล้านบาท ลดลง 569.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.62
- จากการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีประสิทธิภาพ ทำให้ TIP Life ยังคงมีผลการดำเนินงานจากการรับประกันภัยที่ 161.10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 77.85 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.51 ขณะที่ TIP Life มีผลการดำเนินงานจากการลงทุนหลังหักค่าใช้จ่าย 497.32 ล้านบาท ลดลง 70.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.37
- มีกำไรสุทธิ 658.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.61 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.17

ทั้งนี้ ผลจากการที่ TIPH เข้าลงทุนเพิ่มใน TIP Life ผ่าน TIP IB ส่งผลให้ในไตรมาส 3 และ ไตรมาส 4 ปี 2568 TIPH รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนใน TIP Life ในฐานะบริษัทร่วมเข้ามาในงบการเงินรวมของบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 102.52 ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย ภายใต้บริษัท ทีพี อีเอสบี จำกัด (“TIP ISB”) มีผลการดำเนินงานดังนี้

1) บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด (“DP Survey”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นผ่าน TIP ISB ในสัดส่วนร้อยละ 75.00 โดย DP Survey ประกอบธุรกิจให้บริการงานสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหายสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยครบวงจร โดยในปี 2568 DP Survey มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

- มีรายได้รวมทั้งสิ้น 618.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 104.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.27
- มีกำไรสุทธิ 68.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.98 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.94

2) บริษัท อะมีตี้ อินชัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด (“Amity”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นผ่าน TIP ISB ในสัดส่วนร้อยละ 75.00 โดย Amity ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยวินาศภัยแบบครบวงจร โดยในปี 2568 Amity มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

- มีรายได้รวมทั้งสิ้น 376.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.60
- มีกำไรสุทธิ 16.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.29

3) บริษัท ฝึกอบรม ที ไอ พี จำกัด (“TIP Training”) ซึ่งบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นรวมร้อยละ 69.90 ผ่าน TIP, TIP Life, DP Survey และ Amity โดย TIP Training ประกอบธุรกิจให้บริการด้านการฝึกอบรม พัฒนาบุคลากร และเป็นที่ปรึกษาในธุรกิจประกันภัยและการเงินครบวงจร โดยในปี 2568 TIP Training มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

- มีรายได้รวม 53.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 34.10
- มีกำไรสุทธิ 16.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.00

4) บริษัท ฮอไรซอน ที 8 จำกัด (“HoriXon T8”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นผ่าน TIP ISB ในสัดส่วนร้อยละ 51.00 โดย HoriXon T8 ประกอบธุรกิจให้บริการเทคโนโลยีและโซลูชันดิจิทัล เพื่อช่วยยกระดับ Insurance Ecosystem ให้กับอุตสาหกรรมประกันภัยด้วย AI - Powered Digital Transformation ทั้งในส่วนของการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การให้บริการโครงการ การให้บริการบุคลากรทางด้านเทคโนโลยี และการบริหารจัดการและดูแลระบบเทคโนโลยี หรือ IT & Management and Maintenance

สำหรับในปี 2568 ซึ่งถือว่าเป็นปีแรกในการประกอบธุรกิจ HoriXon T8 มีรายได้รวม 58.59 ล้านบาท และสามารถสร้างกำไรสุทธิได้ในปีที่เริ่มประกอบธุรกิจ โดยมีกำไรสุทธิ 0.86 ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจอื่น ภายใต้บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด (“TIPX^x”) ได้แก่บริษัท **มีที่ มีเงิน จำกัด (“มีที่ มีเงิน”)** ซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุนระหว่าง 3 บริษัท โดยบริษัทฯ ถือหุ้นผ่าน TIPX^x ในสัดส่วนร้อยละ 31.00 ธนาคารออมสิน ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 49 และบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 20

โดยมีที่ มีเงิน ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อ จำนอง และขายฝากที่ดิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบ ให้แก่ประชาชนและธุรกิจ SMEs ทั่วประเทศ และในปี 2568 มีที่ มีเงิน มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

- มีรายได้รวม 607.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 142.96 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.79
- มีกำไรสุทธิ 177.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.62

ทั้งนี้ จากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม และบริษัทย่อยทุกบริษัทในกลุ่มของ TIPH ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตามที่ได้กล่าวข้างต้น สะท้อนให้เห็นถึงผลสำเร็จจากการลงทุนของบริษัทฯ ภายหลังปรับโครงสร้างเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ รวมถึงศักยภาพในการเติบโตและความสามารถในการทำกำไรของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในกลุ่ม ส่งผลให้ปี 2568 บริษัทฯ สามารถสร้างกำไรสุทธิจากการลงทุนในบริษัทอื่นเพิ่มเติมจากกำไรสุทธิของ TIP ในฐานะบริษัทแกนจำนวน 89.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 146.94 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,003.58 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 9,371.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.51

ด้านของความแข็งแกร่งทางการเงิน

ในปี 2568 บริษัทฯ ได้รับการคงอันดับเครดิตองค์กรที่ “AA” แนวโน้ม “Stable” จากสถาบันชั้นนำของประเทศไทยอย่าง TRIS Rating ซึ่งเป็นอันดับเครดิตองค์กรที่สูงที่สุดในกลุ่มบริษัทโฮลดิ้งส์ในประเทศไทยอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 สะท้อนถึงความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มได้เป็นอย่างดี

ด้านธรรมาภิบาลและความยั่งยืน

จากการมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจบนหลักธรรมาภิบาลและความยั่งยืนส่งผลให้ในปี 2568

- บริษัทฯ ได้รับคะแนนด้านการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน
- บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings” ระดับ “AA” ในกลุ่มธุรกิจการเงิน จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- บริษัทฯ ได้รับการเลื่อนสถานะเป็น CAC Change Agent สำหรับโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ยั่งยืน และเผยแพร่ไปยังคู่ค้าให้มีห่วงโซ่อุปทานที่ใสสะอาด

- บริษัทฯ ได้รับคะแนนประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2568 เต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 18 ตามโครงการการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

และก้าวต่อไป บริษัทฯ ร่วมกับทุกบริษัทในกลุ่ม จะยังคงมุ่งมั่นในการสร้างการเติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน รวมทั้งแสวงหาโอกาสการลงทุนในธุรกิจใหม่ ๆ ควบคู่ไปกับการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม การกำกับดูแลกิจการที่ดี และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างรอบด้าน เพื่อให้บริษัทฯ มีการเติบโตทางเศรษฐกิจควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นต่อไป

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้ผ่านระบบ IR Plus AGM

ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นที่ส่งคำถามมาล่วงหน้า และสอบถามเพิ่มเติมผ่านระบบ IR Plus AGM โดยบริษัทฯ ได้ตอบคำถาม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นางสาวพรรณปพร ทรงวัย อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามว่า ต่อเนื่องจากเหตุการณ์ เมื่อปี 2568 ที่เกิดแผ่นดินไหวที่พม่า เป็นเหตุให้ตึก สตง.ถล่ม ซึ่งทาง TIPH เป็นหนึ่งในบริษัทฯ ที่รับประกันภัยด้วย ไม่ทราบว่าถึงขณะนี้การชดเชยได้สิ้นสุดหรือยัง และเหตุการณ์ครั้งนั้นกระทบกับ TIPH หรือไม่ อย่างไร

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ตอบข้อซักถามว่า การรับประกันภัยของตึก สตง. นั้น เป็นการรับประกันภัยร่วมกันระหว่างบริษัทประกันภัย 4 แห่ง โดยมีบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP เป็นผู้นำในโครงการ (Lead Underwriter) ในสัดส่วนร้อยละ 40 ส่วนที่เหลือเป็นการร่วมรับประกันโดย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ร้อยละ 25 บมจ.อินทราประกันภัย ร้อยละ 25 และ บมจ.วิริยะประกันภัย ร้อยละ 10

ทั้งนี้ เหตุการณ์ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของ TIPH แต่อย่างใด เนื่องจาก TIP ได้จัดทำประกันภัยต่อไว้ครอบคลุมความเสียหายจากเหตุภัยพิบัติด้วยสัญญา Excess of Loss (XOL) แม้ว่า TIP จะต้องจ่ายค่าสินไหมตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ให้แก่ สตง. ก็ตาม TIP ยังคงจะได้รับการชดเชยคืนจากบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) โดยบริษัทฯ ได้มีการประมาณการค่าสินไหมไว้รวมทั้งสิ้นประมาณ 3,800 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้ได้มีการประมาณการความเสียหายของตึก สตง. ที่ถล่มไว้แล้วประมาณ 1,000 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี เจื่อนใจในกรรมธรรม์นั้น มีข้อยกเว้นเรื่องความเสียหายที่เกิดจากการออกแบบผิดพลาด (Faulty Design) ซึ่งรวมไปถึงการใช้วัสดุก่อสร้างที่ไม่ได้มาตรฐาน โดยในขณะนี้ได้ประสานไปยังสำนักงาน สดง. ให้จัดส่งเอกสาร และรายละเอียดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนมายังกลุ่มบริษัท ผู้รับประกันภัยร่วม เพื่อพิจารณาตามเงื่อนไขสัญญารับประกันภัยต่อไป

แม้จะมีข้อยกเว้นในเรื่อง Faulty Design แต่ความคุ้มครองยังขยายไปจนถึงความเสียหายต่อเนื่อง (Consequential Loss) จากเหตุความบกพร่องดังกล่าวด้วย ซึ่งหมายความว่า หากเกิดจากการออกแบบผิดพลาดหรือวัสดุก่อสร้างไม่ได้มาตรฐาน เฉพาะความเสียหายต่อตัวตึก สดง. จะไม่ได้รับความคุ้มครอง แต่ผลจากการถล่มของตึก สดง. ที่ไปทำให้ทรัพย์สินอื่นเสียหายนั้น ทรัพย์สินอื่นจะยังคงได้รับความคุ้มครองตามปกติ ซึ่งมีการประเมินค่าสินไหมทดแทนเบื้องต้นประมาณ 1,000 ล้านบาท ซึ่งรวมถึงความเสียหายต่อเนื่อง (Consequential Loss) ไปแล้ว ดังนั้น เหตุการณ์ดังกล่าว จึงไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ TIPH

2. นายชญาวัฒน์ ภาระวะวัฒนา ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง มีข้อซักถามว่าสถานการณ์ตลาดประกันภัยต่อในปี 2569 มีแนวโน้ม Hard Market โดยเฉพาะกลุ่ม Property และ Motor บริษัทฯ มีการบริหารจัดการต้นทุนการส่งประกันภัยต่ออย่างไร เพื่อรักษาค่าใช้จ่ายในการประกันภัยไม่ให้สูงเกินไป

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ตอบข้อซักถามว่า บริษัทในกลุ่ม TIPH ซึ่งรวมถึง TIP ในฐานะบริษัทแกน ได้ดำเนินการเจรจา และตกลงทำสัญญาประกันภัยต่อสำหรับปี 2569 กับบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ทุกรายเสร็จสิ้นแล้วตั้งแต่ช่วงปลายปี 2568 ดังนั้น สถานการณ์สงครามที่เกิดขึ้นในขณะนี้ จึงไม่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนและการทำประกันภัยต่อของบริษัทฯ ในรอบปี 2569 อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์ดังกล่าวยืดเยื้อไปจนถึงช่วงการเจรจาสัญญาสำหรับปี 2570 บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบบางส่วน ซึ่งบริษัทฯ จะติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดเพื่อบริหารจัดการให้เกิดประโยชน์สูงสุด

นอกจากนี้ TIP ยังมีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดกลุ่มและจำแนกประเภทภัยตามระดับความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ส่งผลให้อัตราความเสียหาย (Loss Ratio) อยู่ในเกณฑ์ดี ประกอบกับการวิเคราะห์แนวโน้มความเสี่ยงในอนาคตที่มีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทฯ ยังคงได้รับข้อเสนอและเงื่อนไขที่ยังคงความได้เปรียบทางการแข่งขันแม้อยู่ในสภาวะ Hard Market

ในด้านการกำหนด Retention Policy บริษัทฯ ได้กำหนดสัดส่วนของแต่ละประเภทภัยอย่างเหมาะสมเพื่อบริหารจัดการต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

และด้วยความร่วมมือและความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรรับประกันภัยต่อระดับสากลที่มีมาอย่างยาวนาน ช่วยให้บริการบริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนด้านขีดความสามารถในการรับประกันภัย (Capacity)

ตลอดจนการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้และความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ ส่งผลให้บริษัทฯ ยังคงศักยภาพ
ความเป็นผู้นำในการแข่งขันในอุตสาหกรรมประกันภัยภายในประเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว เนื่องจากวาระนี้เป็น
วาระเพื่อทราบ จึงไม่ต้องมีการลงคะแนนเสียง และประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้สรุปมติ
ในวาระนี้

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องด้วยวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่ต้องมีการ
ลงคะแนนเสียง จึงขอสรุปมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอวาระนี้
ต่อที่ประชุม

ดร.สมพร สืบถวิลกุล รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัท
มหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 50 กำหนดว่า คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุล
และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท (สิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี)
เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้
คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 42.2 กำหนดว่า กิจการอื่นที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
พึงกระทำคือ พิจารณาและอนุมัติงบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและรายงานของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
เพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจาก
คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านตรวจสอบโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส
เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รายละเอียดดังปรากฏในแบบ 56-1 One Report ซึ่งได้
เผยแพร่และจัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ โดยสรุปสาระสำคัญของงบการเงิน
ของบริษัทฯ ประจำปี 2568 เป็นดังนี้

1) **งบการเงินรวม** ประจำปี 2568 สรุปได้ดังนี้

รายได้จากการประกันภัย	33,262.65	ล้านบาท
รายได้จากการลงทุน	811.35	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,025.05	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	1.69	บาท
สินทรัพย์	39,076.65	ล้านบาท
หนี้สิน	29,507.81	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,371.03	ล้านบาท
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	197.81	ล้านบาท

2) **งบการเงินเฉพาะกิจการ** ของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) สรุปได้ดังนี้

รายได้จากการลงทุน	992.49	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	897.80	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	1.51	บาท
สินทรัพย์	10,653.24	ล้านบาท
หนี้สิน	1,438.64	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,214.60	ล้านบาท

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้ผ่านระบบ IR PLUS AGM

ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นที่ส่งคำถามมาล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้ตอบคำถาม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นางสาวพรรณปพร ทรงวิชัย อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามว่า เมื่อปลายปี 2568 มีน้ำท่วมทางภาคใต้ มีผลกระทบกับ TIPH มากน้อย อย่างไร และถึงแม้จะเป็นเหตุการณ์ที่เราไม่สามารถควบคุมได้ ทาง TIPH มีแนวทางป้องกัน และแก้ไขไว้อย่างไรบ้าง

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ได้ตอบข้อซักถามว่า TIP ได้จัดทำสัญญาประกันภัยต่อแบบ Excess of Loss (XOL) เพื่อครอบคลุมความเสียหายจากเหตุภัยพิบัติ โดยเหตุการณ์ดังกล่าว บริษัทฯ รับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนสุทธิ (Retention loss) เพียง 125 ล้านบาท แบ่งเป็นกลุ่ม Non-Motor 120 ล้านบาท และกลุ่ม Motor 5 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกความเสียหายไว้ครบถ้วนแล้ว ส่วนเกินจากจำนวนดังกล่าวจะได้รับการชดเชยจากบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยบริษัทฯ ได้ซื้อความคุ้มครองส่วนเกิน (XOL) รองรับไว้สูงถึง 4,500 ล้านบาท เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

แม้เหตุการณ์ในครั้งนี้ จะมีการประเมินมูลค่าความเสียหายรวมสูงถึงประมาณ 2,000 ล้านบาท แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ TIP และ TIPH แต่อย่างใด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้

เมื่อรวมผลคะแนนแล้ว ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้สรุปมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
1. เห็นด้วย	320,460,792	99.9750
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	80,000	0.0250
4. บั้ตรเสียง	0	0.0000
รวมทั้งหมด	320,540,792	100.0000

หมายเหตุ วาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 148 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 320,540,792 หุ้น

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอวาระนี้ ต่อที่ประชุม

ดร.สมพร สืบถวิลกุล เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 53 กำหนดว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 52 กำหนดว่า ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลนั้นให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42.3 กำหนดว่ากิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำคือพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผลและเงินสำรอง

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2568 ของงบการเงินเฉพาะกิจการในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด รวมทั้งสิ้น 891,438,504 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.29 ของกำไรสุทธิประจำปี 2568

2. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติในการประชุมครั้งที่ 8/2568 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2568 พิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตรา 0.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 297,146,168 บาท โดยได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2568

ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่ต้องจ่ายเพิ่มเติมในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 594,292,336 บาท ซึ่งจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 20 ซึ่งการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2568 สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทฯ

บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 16 มีนาคม 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม 2569 โดยจ่ายเมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้ผ่านระบบ IR PLUS AGM

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า สอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านระบบ IR Plus AGM

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้

เมื่อรวมผลคะแนนแล้ว ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้สรุปมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
1. เห็นด้วย	320,460,792	99.9750
2. ไม่เห็นด้วย	80,000	0.0250
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรีเสียง	0	0.0000
รวมทั้งหมด	320,540,792	100.0000

หมายเหตุ วาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 148 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 320,540,792 หุ้น

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้ นายสีมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน เป็นผู้เสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายสีมา สีมานันท์ เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจากทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออกส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42.4 กำหนดว่า กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ คือ การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 มีกรรมการที่ออกตามวาระตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

1) ร้อยเอก ดร.ชาคริต ศึกษากิจ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหากำหนด
ค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

2) นางอรกุล สืบศิริ ดำรงตำแหน่ง กรรมการ และ กรรมการบริหาร ซึ่งเป็นกรรมการ
ผู้แทนจาก ปตท.

3) นางสาวพนิดา มาคะผล ดำรงตำแหน่ง กรรมการ และ กรรมการบรรษัทภิบาลและ
ความยั่งยืน ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจาก ปตท.

4) ตำแหน่ง “ว่าง” จำนวน 1 ตำแหน่ง ซึ่งเป็นตำแหน่งกรรมการผู้แทนจากธนาคารออมสิน
โดยกรรมการท่านเดิม นายวิทย์ รัตนากร ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม
2568 เพื่อไปดำรงตำแหน่ง ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2569 ธนาคาร
ออมสิน ได้มีหนังสือเสนอชื่อกรรมการผู้แทนรายใหม่ ได้แก่ นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ เพื่อให้บริษัทฯ
พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายวิทย์ รัตนากร ซึ่งจะครบวาระการดำรงตำแหน่ง
ในคราวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล โดยไม่รวม
กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์การสรรหา โดยคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ
เหมาะสมจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์
คุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนมีประสบการณ์ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และ
สามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ได้ผ่านการกลั่นกรองคุณสมบัติเป็นรายบุคคลอย่างละเอียด
รอบคอบ ระมัดระวัง

สำหรับกรรมการอิสระได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ
ข้อกำหนดเกี่ยวกับกรรมการอิสระ ซึ่งคุณสมบัติกรรมการอิสระ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนด
ค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ และเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
กรรมการจำนวน 4 คน ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง
กรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ ร้อยเอก ดร.ชาคริต ศึกษากิจ

2. เลือกกรรมการจำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง
กรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

2.1 นางอรกุล สืบศิริ กรรมการผู้แทนจาก ปตท.

2.2 นางสาวพนิดา มาคะผล กรรมการผู้แทนจาก ปตท.

3. เลือกกรรมการ 1 คน แทนกรรมการที่ออกตามวาระ ได้แก่ นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์
กรรมการผู้แทนจากธนาคารออมสิน ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายวิทย์ รัตนากร

ซึ่งบุคคลทั้ง 4 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นายสีมา สีมานันท์ ได้มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้ชี้แจงหลักเกณฑ์ และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับวาระนี้ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาต่อไป

เลขานุการฯ ชี้แจงเพิ่มเติมต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้แนบรายละเอียดประวัติของกรรมการไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 เพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการแต่ละท่าน

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีล่วงหน้า ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อ และวาระให้พิจารณาเพิ่มเติม

เลขานุการฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลผ่านระบบ IR Plus AGM หลังจากที่ ได้เสนอรายชื่อ และประวัติของกรรมการทั้ง 4 คน เรียงตามลำดับ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ ร้อยเอก ดร.ชาคริต ศึกษากิจ โดยคุณสมบัติกรรมการอิสระ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

2. เลือกกรรมการจำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

2.1 นางอรกุล สืบศิริ กรรมการผู้แทนจาก ปตท.

2.2 นางสาวพนิดา มาคะผล กรรมการผู้แทนจาก ปตท.

3. เลือกกรรมการ 1 คน แทนกรรมการที่ออกตามวาระ ได้แก่ นายทรงพล ชิวะปัญญาโรจน์ กรรมการผู้แทนจากธนาคารออมสิน ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายวิทย์ รัตนากร

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้ ผ่านระบบ IR PLUS AGM

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า สอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ผ่านระบบ IR Plus AGM

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้

เมื่อรวมผลคะแนนแล้ว ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้สรุปมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

1. อนุมัติเลือกตั้งกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ ร้อยเอก ดร.ชาคริต ศึกษากิจ

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
1. เห็นด้วย	320,280,892	99.7056
2. ไม่เห็นด้วย	865,800	0.2695
3. งดออกเสียง	80,000	0.0249
4. บัตรเสีย	0	0.0000
รวมทั้งหมด	321,226,692	100.0000

หมายเหตุ วาระนี้ สำหรับกรรมการท่านนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 2 ราย รวมผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 150 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 321,226,692 หุ้น

2. อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ จำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

2.1 นางอรกุล สืบศิริ

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
1. เห็นด้วย	321,121,692	99.9673
2. ไม่เห็นด้วย	105,000	0.0327
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรเสีย	0	0.0000
รวมทั้งหมด	321,226,692	100.0000

หมายเหตุ วาระนี้ สำหรับกรรมการท่านนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 150 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 321,226,692 หุ้น

2.2 นางสาวพนิดา มาคะผล

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
1. เห็นด้วย	321,148,892	99.9758
2. ไม่เห็นด้วย	77,800	0.0242
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวมทั้งหมด	321,226,692	100.0000

หมายเหตุ วาระนี้ สำหรับกรรมการท่านนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 150 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 321,226,692 หุ้น

3. อนุมัติเลือกตั้งกรรมการใหม่จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ แทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
1. เห็นด้วย	320,361,792	99.7308
2. ไม่เห็นด้วย	864,900	0.2692
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวมทั้งหมด	321,226,692	100.0000

หมายเหตุ วาระนี้ สำหรับกรรมการท่านนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 150 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 321,226,692 หุ้น

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้ นายสีมา สิมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน เป็นผู้เสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายสีมา สิมานันท์ เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นคำตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัท และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 36 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากบริษัท ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มิผล

ตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42.5 กำหนดว่ากิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำคือพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณา ค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย โดยอ้างอิงแนวปฏิบัติของบริษัท จดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกัน บริษัทชั้นนำทั้งในระดับประเทศและระดับสากล ควบคู่กับการพิจารณา ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ผลประกอบการ ขนาดธุรกิจ ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของ คณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อย รวมถึงเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรม เดียวกันแล้ว จึงเห็นควรจ่ายค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2569 ในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2569 (บาทต่อคนต่อเดือน)	ปี 2568 (บาทต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2568 (บาท)
1. ค่าเบี้ยประชุม			
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	88,000	88,000	-
รองประธานกรรมการ	42,000	42,000	-
กรรมการ	34,000	34,000	-
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	61,000	61,000	-
รองประธานกรรมการ	37,000	37,000	-
กรรมการ	31,000	31,000	-
คณะกรรมการชด้อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	34,000	34,000	-
กรรมการ	24,000	24,000	-
2. ผลประโยชน์อื่นใด	ไม่มี	ไม่มี	-

ซึ่งคณะกรรมการชด้อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 4 ชุด คือ

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- (3) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
- (4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยให้ค่าเบี้ยประชุมกรรมการดังกล่าวมีผลบังคับใช้ไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

2. ค่าบำเหน็จกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าบริษัทฯ อยู่ในช่วงการขยายกิจการลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ จึงเห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ และ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วมีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้ ผ่านระบบ IR PLUS AGM

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า สอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ผ่านระบบ IR Plus AGM

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ขอให้ ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้

เมื่อรวมผลคะแนนแล้ว ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้สรุปมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
1. เห็นด้วย	321,225,792	99.9997
2. ไม่เห็นด้วย	900	0.0003
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรเสีย	0	0.0000
รวมทั้งหมด	321,226,692	100.0000

หมายเหตุ วาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 150 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 321,226,692 หุ้น

วาระที่ 6 **พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569**

ประธานฯ มอบหมายให้ นายประสิทธิ์ คำรังชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายประสิทธิ์ คำรังชัย เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้ และมาตรา 121 กำหนดว่าผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42.6 กำหนดว่ากิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำคือพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี นอกจากนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ได้กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีที่ปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบ และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว 7 รอบปี ไม่ว่าจะติดต่อกันหรือไม่ บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายนั้นเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2569 จากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด (PwC) ดังนี้

ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้กับบริษัท
1. นางสาววิภาศิริ วิมานรัตน์	9141	2 ปี
2. นางสาวสุกญา เข้มสกุล	4906	ยังไม่เคยสอบบัญชีให้กับบริษัท
3. นายไพบูล ตันกุล	4298	4 ปี

หรือ
หรือ

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ได้ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวน 2,630,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชี ปี 2568

ทั้งนี้ บริษัทย่อยในกลุ่มที่สำคัญจำนวน 6 บริษัท ได้แก่

- 1) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2) บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด
- 3) บริษัท ทิพย ไอพี จำกัด
- 4) บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด
- 5) บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน)
- 6) บริษัท ฮอไรซอน ที 8 จำกัด

ใช้สำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน โดยเสนอชื่อ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยในกลุ่มและบริษัทร่วมขนาดเล็กบางแห่ง ใช้ผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอื่นเป็นผู้สอบบัญชี เนื่องจากมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนดระยะเวลา

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด (“PwC”) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2569 เนื่องจาก PwC เป็นบริษัทชั้นนำที่ให้บริการสอบบัญชีในระดับสากล มีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชี และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วน และเหมาะสม โดยผู้สอบบัญชีจาก PwC ที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นตามวิชาชีพต่องบการเงินของบริษัทฯ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้ผ่านระบบ IR PLUS AGM

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า สอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านระบบ IR Plus AGM

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้

เมื่อรวมผลคะแนนแล้ว ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้สรุปมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
1. เห็นด้วย	321,226,692	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวมทั้งหมด	321,226,692	100.0000

หมายเหตุ วาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 150 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 321,226,692 หุ้น

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านบาท
 ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอวาระนี้
 ต่อที่ประชุม

ดร.สมพร สืบถวิลกุล เสนอต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2565 มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ต่อมาในปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 16 สิงหาคม 2569 ซึ่งบริษัทฯ มีแผนที่จะออกหุ้นกู้ใหม่เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่จะครบกำหนด โดยใช้วงเงินคงเหลือดังกล่าว

จากเหตุผลดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งเพื่อรองรับการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ และการลงทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงทบทวนวงเงินการออกและเสนอขายหุ้นกู้ใหม่อีกครั้ง โดยเสนอให้เพิ่มวงเงินอีกจำนวน 1,000 ล้านบาท จากวงเงินเดิมไม่เกิน 2,000 ล้านบาท เป็นวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารสภาพคล่อง และเตรียมความพร้อมไว้สำหรับแผนการขยายธุรกิจในอนาคต

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้เพิ่มวงเงินในการออกและเสนอขายหุ้นกู้อีก 1,000 ล้านบาท จากวงเงินเดิมไม่เกิน 2,000 ล้านบาท เป็นวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านบาท และมอบหมายให้นายณาศิส ประเสริฐสกุล รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมต่อไป

นายณาศิส ประเสริฐสกุล เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้

หัวข้อ	รายละเอียด
1. วัตถุประสงค์ของการใช้เงิน	เพื่อจัดหาเงินทุนสำหรับการลงทุน การชำระคืนเงินกู้ ชำระคืนหุ้นกู้ และ/หรือ เป็นเงินทุนหมุนเวียนทั่วไป
2. ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ทุกประเภท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ หรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ มี หรือ ไม่มีประกัน ค้ำยสิทธิ หรือ ไม่ค้ำยสิทธิ มี หรือ ไม่มีผู้ค้ำประกัน มี หรือ ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานะตลาดในขณะที่ยกและเสนอขายในแต่ละคราว ตามที่จะได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องต่อไป
3. สกุลเงิน	เงินบาท และ/หรือ เงินสกุลต่างประเทศ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว
4. มูลค่าการเสนอขาย	ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท หรือ ในสกุลเงินอื่นในอัตราที่เทียบเท่าสกุลเงินบาท โดยสามารถออกและเสนอขายเพียงชุดเดียวหรือหลายชุดในคราวเดียวกัน หรือ หลายคราวก็ได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ สามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มเติม และ/

หัวข้อ	รายละเอียด
	หรือ ออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่มีการไถ่ถอนไปแล้วได้ภายในวงเงิน (Revolving) ดังกล่าว โดยจำนวนเงินต้นคงค้างทั้งหมดของหุ้นกู้ที่ออกโดยบริษัทฯ ในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนไม่เกิน 3,000 ล้านบาท หรือในสกุลเงินอื่นในอัตราที่เทียบเท่าสกุลเงินบาท
5. อัตราดอกเบี้ย	ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดในขณะที่ยกและเสนอขายหุ้นกู้และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
6. อายุ	หุ้นกู้ระยะสั้นสูงสุดไม่เกิน 270 วัน และสำหรับหุ้นกู้ระยะยาวสูงสุดไม่เกิน 10 ปี
7. การเสนอขาย	<p>(1) เสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมดในคราวเดียวหรือหลายคราว และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ภายใต้เงื่อนไขและวงเงินของมตินี้</p> <p>(2) เสนอขายต่อประชาชนเป็นการทั่วไป และ/หรือ เสนอขายต่อบุคคลในวงจำกัด โดยอาจเสนอขายภายในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศในคราวเดียวกันหรือต่างคราวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตามประกาศ กฏกระทรวง กฏระเบียบ และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้บังคับในขณะที่ยกและเสนอขายหุ้นกู้</p> <p>(3) ในกรณีที่มีการไถ่ถอน หรือชำระคืนหุ้นกู้ที่ได้ออกภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัตินี้ ไม่ว่าจะด้วยกรณีใด ๆ อันมีผลทำให้จำนวนเงินต้นคงค้างของหุ้นกู้ของบริษัทฯ ลดลง วงเงินของหุ้นกู้ที่ได้ไถ่ถอน หรือชำระคืนแล้ว จะนำมานับเป็นวงเงินของหุ้นกู้ที่บริษัทฯ สามารถออกและเสนอขายได้อีก (Revolving Principal) โดยมูลค่าเสนอขายหุ้นกู้ชุดใหม่ (เมื่อภายหลังจากได้ออกหุ้นกู้เรียบร้อยแล้ว) รวมกับมูลค่าหุ้นกู้คงค้างเดิมที่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน หรือซื้อคืน จะต้องไม่เกินวงเงิน 3,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่า</p>
8. การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ถือหุ้นกู้อาจมี หรือไม่มีสิทธิขอให้บริษัทฯ ไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด และบริษัทฯ อาจมีหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อกำหนด และเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในแต่ละคราว โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

หัวข้อ	รายละเอียด
9. เงื่อนไขอื่น ๆ	ข้อจำกัดและเงื่อนไขอื่น ๆ ของหุ้นกู้ เช่น ประเภทหรือชนิดของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละครั้ง มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขายต่อหน่วย อัตราดอกเบี้ย อัตราคิดลด การแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ วิธีการออกและเสนอขาย วิธีการจัดสรรรายละเอียดการเสนอขาย การไถ่ถอนก่อนกำหนด และการจดทะเบียนในตลาดรองใด ๆ (ถ้ามี) ให้อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทที่จะพิจารณาและกำหนดต่อไป

ในการนี้ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินการเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย มีอำนาจดังต่อไปนี้

1. กำหนดรายละเอียด และเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ เช่น การกำหนดชื่อ จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกขายในแต่ละคราว ประเภทของหุ้นกู้ หลักประกัน ราคาเสนอขายต่อหน่วย อัตราดอกเบี้ย อัตราคิดลด วิธีการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย อายุ ลักษณะการขายหุ้นกู้ ระยะเวลาไถ่ถอน การไถ่ถอนก่อนกำหนด วิธีการจัดสรร และ รายละเอียดการเสนอขาย เป็นต้น
2. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ ตัวกลางจำหน่ายหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ และ/หรือ บุคคลอื่นใดในกรณีที่จะต้องมีการแต่งตั้งตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือในกรณีอื่นใดตามที่เห็นควร
3. เข้าทำ เจริญ แก่ใจ ตกลง ลงนามในสัญญาแต่งตั้งผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ สัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้และตัวแทนชำระเงิน สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ สัญญาหรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการนำหุ้นกู้ไปขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือ ตลาดรองอื่น ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาต เผยแพร่ข้อมูล รวมถึงการติดต่อ ให้ข้อมูล ยื่นรายงาน เอกสาร หลักฐาน และดำเนินการอื่นใดกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามที่กฎหมายกำหนด

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้ผ่านระบบ IR PLUS AGM

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า สอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านระบบ IR Plus AGM

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้

เมื่อรวมผลคะแนนแล้ว ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้สรุปมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านบาท และอนุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย มีอำนาจดังต่อไปนี้

1. กำหนดรายละเอียด และเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ เช่น การกำหนดชื่อ จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกขายในแต่ละคราว ประเภทของหุ้นกู้ หลักประกัน ราคาเสนอขายต่อหน่วย อัตราดอกเบี้ย อัตราคิดลด วิธีการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย อายุ ลักษณะการขายหุ้นกู้ ระยะเวลาไถ่ถอน การไถ่ถอนก่อนกำหนด วิธีการจัดสรร และรายละเอียดการเสนอขาย เป็นต้น

2. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ ตัวกลางจำหน่ายหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ และ/หรือ บุคคลอื่นใดในกรณีที่จะต้องมีการแต่งตั้งตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือในกรณีอื่นใดตามที่เห็นควร

3. เข้าทำ เจริจา แก้อไข ตกลง ลงนามในสัญญาแต่งตั้งผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ สัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้และตัวแทนชำระเงิน สัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ สัญญาหรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการนำหุ้นกู้ไปขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือ ตลาดรองอื่น ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาต เปิดเผยข้อมูล รวมถึงการติดต่อ ให้ข้อมูล ขึ้นรายงาน เอกสาร หลักฐาน และดำเนินการอื่นใดกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามที่กฎหมายกำหนด

ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
1. เห็นด้วย	321,221,492	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวมทั้งหมด	321,221,492	100.0000

หมายเหตุ วาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 149 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 321,221,492 หุ้น

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ไม่มีการพิจารณาเรื่องอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม

หลังจากนั้น ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม และเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้า และแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยบริษัทฯ ได้ตอบคำถาม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นางสาวพรรณปพร ทรงวัย อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และ นายปณชัย ก่อสวัสดิ์วรกุล ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง ได้ซักถามในประเด็นที่มีความเกี่ยวเนื่องกันว่า จากเหตุการณ์ความไม่สงบในตะวันออกกลาง มีผลกระทบต่อ TIPH หรือไม่ อย่างไร

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ตอบข้อซักถามว่า จากสถานการณ์ความไม่สงบในตะวันออกกลาง บริษัทฯ ได้จัดตั้งทีมงาน และมีการติดตามพัฒนาการของสถานการณ์อย่างใกล้ชิด เนื่องจากเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก ราคาพลังงาน อัตราเงินเฟ้อ รวมถึงความผันผวนของตลาดการเงินในภาพรวม

สำหรับ TIPH มุ่งเน้น (Focus) การสร้าง Ecosystem ในระบบประกันภัย โดยโครงสร้างรายได้มาจาก 2 ช่องทางหลัก ได้แก่ กำไรจากการรับประกันภัย และ กำไรจากการลงทุน อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของกลุ่ม TIPH ด้วยเหตุผลสำคัญดังต่อไปนี้

1) TIPH และบริษัทย่อยในกลุ่ม ไม่มีการลงทุนโดยตรงในพื้นที่ที่มีความขัดแย้ง
- ปัจจุบัน TIPH และบริษัทในกลุ่มไม่มีการลงทุนหรือการดำเนินธุรกิจโดยตรงในประเทศหรือพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบจากความไม่สงบในตะวันออกกลาง จึงไม่ก่อให้เกิดผลกระทบโดยตรงต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

ทั้งนี้ การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งอาจได้รับผลกระทบบ้าง ซึ่งบริษัทฯ จะดำเนินการจัดหาผู้รับประกันภัยต่อให้มีความคุ้มครองอย่างเพียงพอและเหมาะสมก่อนการรับประกันภัยจากลูกค้าของบริษัทฯ

2) ความแข็งแกร่งของธุรกิจประกันภัย
- ในกรณีนี้ อาจมีผลกระทบทางอ้อมต่อเบี้ยประกันภัยรับจากลูกค้า โดยเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรมพลังงานปิโตรเลียม ธุรกิจการบิน และธุรกิจนำเข้า-ส่งออกทั้งทางอากาศและทางทะเล

จากต้นทุนพลังงานหรือวัตถุดิบที่สูงขึ้น ควบคู่ไปกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจส่งผลกระทบต่อทุนประกันภัย การที่ต้นทุนสูงขึ้นอาจส่งผลให้กิจกรรมทางธุรกิจของลูกค้าชะลอตัวลงทำให้เสียจากการรับประกันภัย Business Interruption อาจลดน้อยลง

- ในด้านการรับประกันภัย เรื่องภัยสงครามนั้น เป็นข้อยกเว้นมาตรฐานสำหรับทุกกรมธรรม์ หากมีลูกค้าต้องการซื้อความคุ้มครองในเรื่องภัยสงคราม บริษัทฯ จะพิจารณารับประกันภัยก็ต่อเมื่อมีผู้รับประกันภัยต่อมารองรับเท่านั้น

- บริษัทฯ มีการติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด ประเมิน และควบคุมสถานการณ์ ผ่านการบริหารจัดการตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้วยการประกันภัยต่อ รวมถึงการควบคุม CAR Ratio และ Liquidity Ratio ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

หากสถานการณ์ยังคงดำเนิน ไปอย่างต่อเนื่อง ก็อาจจะมีผลกระทบต่อการลงทุนของบริษัทฯ แต่ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มทุกแห่ง ได้ตระหนักถึงความเสี่ยง และได้มีการพิจารณาหาเครื่องมือการลงทุนมาทดแทน และประเมินความเสี่ยงไว้อย่างครบถ้วนแล้ว

2. นายชญาวัฒน์ ภาวะวัฒนา ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง มีข้อซักถามว่า ในฐานะที่เป็น Holding company บริษัทฯ มีแผนเข้าซื้อกิจการ หรือร่วมทุนในกลุ่มประเทศเพื่อนบ้านเพิ่มเติมในปี 2569 หรือไม่ เพื่อกระจายความเสี่ยงจากเศรษฐกิจในประเทศที่อาจชะลอตัว และสถานการณ์ของบริษัทในกลุ่มประเทศกัมพูชาเป็นอย่างไร

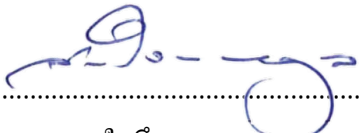
ดร.สมพร สืบถวิลกุล ตอบข้อซักถาม ว่า ปัจจุบัน TIPH ยังคงศึกษา และแสวงหาโอกาสการลงทุนในธุรกิจประกันภัย รวมถึงธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจประกันภัยในภูมิภาคอาเซียน โดยมุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจที่มีศักยภาพ มีอัตราการเติบโตสูง ซึ่งเป็นที่มาของการขออนุมัติวงเงินกู้จำนวน 3,000 ล้านบาท ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ จะประเมินความเสี่ยงและความคุ้มค่าในการลงทุน โดยพิจารณาทั้งสภาพเศรษฐกิจ และความผันผวน ความไม่แน่นอนในภาวะตลาด และสถานการณ์โลกในปัจจุบัน


สำหรับแผนการลงทุนในประเทศกัมพูชาในธุรกิจประกันภัยที่เคยมีก่อนหน้านี้ ฝ่ายบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอย่างรอบคอบและมีมติให้ยุติโครงการดังกล่าวแล้ว

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงเดินหน้าและหาโอกาสในการลงทุนผ่านการเข้าซื้อกิจการ (M&A) หรือการจัดตั้งบริษัทใหม่ โดยมุ่งเน้นธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับ AI และ Digital Transformation เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ และมีผลตอบแทนจากการลงทุนสูง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น
ทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.

ลงชื่อ.....

(นายสมใจนึก เองตระกูล)
ประธานกรรมการบริษัท / ประธานในที่ประชุม

ลงชื่อ.....

(นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)
เลขานุการบริษัท / เลขานุการในที่ประชุม