

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569
บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “TQM”)
วันพุธที่ 29 เมษายน 2569
ในรูปแบบการประชุมระบบไฮบริด (Hybrid Meeting)

เริ่มประชุมเวลา 14:02 น.

ก่อนเปิดการประชุมอย่างเป็นทางการนายฐนันท พุทธิเกียรติ นักลงทุนสัมพันธ์ ผู้ทำหน้าที่พิธีกรในการประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันพุธที่ 29 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. ในรูปแบบการประชุมระบบไฮบริด (Hybrid Meeting) โดยจัดการประชุมและถ่ายทอดจากห้องประชุมใหญ่ของบริษัท เลขที่ 123 ถนนลาดปลาเค้า แขวงจรัญบุรี เขตลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร 10230 ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือมาร่วมประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่จัดประชุม บริษัทใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล จำกัด (“OJ”) ซึ่งมีมาตรฐานตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กรณีประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทได้ส่งหนังสือเชิญประชุมฯ ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้วเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2569 ล่วงหน้า 29 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาวาระการประชุมและข้อมูลประกอบการประชุม ทั้งนี้ บริษัทจะมีการบันทึกภาพในลักษณะสื่อวีดิทัศน์และบันทึกเสียงการประชุม เพื่อใช้ในการจัดทำรายงานการประชุม การประชาสัมพันธ์ และการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง

ต่อจากนั้น พิธีกรกล่าวต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท จะเรียงตามวาระที่แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมและไม่มีการเพิ่มวาระอื่นเพื่อพิจารณา นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม ดังนี้

- วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568
- วาระที่ 2 พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2568
- วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568
- วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568
- วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมจำนวน 1 ท่าน
- วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569
- วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569
- วาระที่ 9 พิจารณารับทราบการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ
- วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

บริษัทคำนึงถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น และเพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และขอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตลอดจนการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทได้กำหนดไว้ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 - 31 ธันวาคม 2568 โดยได้ประกาศและเผยแพร่หลักเกณฑ์

และวิธีการเสนอผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งเมื่อถึงกำหนดการปิดรับปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม และชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตลอดจนการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เข้ามาภายในวันดังกล่าว

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม ซึ่งข้อมูลของคุณมารุต สิมะเสถียร กรรมการอิสระ ที่ได้รับมอบหมาย ปรากฏตามหนังสือบอกกล่าววันนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 เอกสารแนบ 5 หน้า ที่ 2 บริษัทส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้วพร้อมหนังสือเชิญประชุม

พิธีกรแนะนำคณะกรรมการของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมต่อผู้ถือหุ้นตามลำดับ ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม

1. ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และประธานบริษัท
2. นายมารุต สิมะเสถียร กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล
3. ดร.รัชนีพร พุคยาภรณ์ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล
4. น.ส.สุภา เจริญยิ่ง กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล
5. นายธนา เรียงจรรย์ยะ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นายณัฐวุฒิ พิงเจริญพงศ์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
7. ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
8. น.ส.สมพร อัมไพสุทธิพงษ์ กรรมการ / กรรมการบริหาร และประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO)
9. น.ส.รัตนา พรรณนิภา กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานบริหารความเสี่ยง (CRO)
10. นายอำพน อ้นเยี่ยม กรรมการ / กรรมการบริหาร และประธานบริหารปฏิบัติการ (COO)

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

11. นายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล

กรรมการบริษัทที่มีจำนวนทั้งหมด 11 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ 11 ท่าน คิดเป็นอัตราร้อยละ 100

ต่อจากนั้น พิธีกรได้แนะนำผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย ซึ่งให้เกียรติเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องประชุมของบริษัทตามลำดับดังนี้

ผู้บริหาร

นายปฏิญญาศักดิ์ ตันติชุตติ ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัท / รองประธานบริหารสายงานบัญชีการเงิน บริษัท ทีคิวเอ็ม อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

1. นางสาวอรวรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
2. นางสาวพรทิพย์ สัมพันธ์สิทธิ์ ผู้จัดการสอบบัญชี

ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท วันลอร์ ออฟฟิศ จำกัด

1. นางสาววิยะภาถวิล เลื่อนฉวี ทนายความหุ้นส่วน
2. นางสาวรักสิดา สังข์ทอง ทนายความ

เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุม บริษัทจัดให้มีผู้กำกับการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นกลาง เพื่อตรวจสอบการลงคะแนนเสียงให้เป็นไปอย่างโปร่งใส โดยพิธีกรได้เชิญที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท วันลอร์ ออฟฟิศ จำกัด ได้แก่ นางสาววิยะภาถวิล เลื่อนฉวี และ นางสาวรักสิดา สังข์ทอง ทำหน้าที่ดูแลการนับคะแนนเสียงและดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

พิธีกรแนะนำขั้นตอนการประชุม ดังนี้

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มาเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่จัดประชุม หลังจากการลงทะเบียนเรียบร้อยแล้วจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะถูกรับเป็นองค์ประชุม ท่านจะได้รับบัตรลงคะแนนเพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุม ซึ่งบริษัทจะใช้ระบบการนับคะแนนโดยบาร์โค้ด เพื่อความสะดวกและรวดเร็วของผู้ถือหุ้น และจะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมดภายหลังปิดการประชุม
- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ได้รับการตรวจสอบยืนยันตัวตนจากบริษัทแล้ว ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลล์จากบริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด และยินยอมปฏิบัติตามข้อกำหนดการเข้าร่วมการประชุม และทำการลงทะเบียน โดยกดที่ปุ่ม “ยืนยันเข้าร่วมประชุม” ซึ่งขั้นตอนนี้จะถือว่าผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเรียบร้อยแล้ว และจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะถูกรับเป็นองค์ประชุม
- บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการประชุม และเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการลงทะเบียน รวบรวม และตรวจนับผลการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อย่างเป็นธรรม กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสบปัญหาทางด้านเทคนิคในการใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก่อนหรือระหว่างการประชุม กรุณาติดต่อเจ้าหน้าที่ดูแลระบบบริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด ตามช่องทางที่ได้ระบุไว้ในคู่มือวิธีการใช้งานระบบการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่ผู้ถือหุ้นได้รับทางอีเมลล์

วิธีการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

ก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมให้ความเห็นหรือสอบถามอย่างกระชับ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นท่านอื่น ๆ มีโอกาสได้สอบถามข้อสงสัยในแต่ละวาระการประชุม และสำหรับคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอความกรุณานำไปสอบถามหรือให้ความเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม โดยบริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการตอบคำถามที่ตรงกับวาระในเวลานั้น ๆ ในกรณีที่คำถามถูกส่งเข้ามาในระบบเป็นจำนวนมากและหากมีคำถามใดที่ไม่สามารถตอบได้ในระหว่างการประชุมเนื่องจากมีเวลาที่จำกัด บริษัทจะพิจารณารวบรวมตอบคำถามและเปิดเผยในรายงานการประชุมหรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามหรือให้ความเห็นได้ตามช่องทางดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุม ณ สถานที่จัดประชุม
ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีข้อซักถามเพิ่มเติม กรุณายกมือขึ้นจะมีเจ้าหน้าที่นำไมโครโฟนไปให้ และกรุณาแจ้งชื่อนามสกุล พร้อมทั้งระบุว่าเป็นผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเองหรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ เพื่อความถูกต้องในการบันทึกการประชุม
- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถสอบถามได้ 2 ช่องทางคือ

ช่องทางที่ 1 สอบถามผ่านภาพและเสียง โดยกดปุ่ม “Reaction” จากนั้นให้กดปุ่ม “Raise Hand” เพื่อเป็นการยกมือขึ้นให้เจ้าหน้าที่ควบคุมการประชุมเห็น และทางเจ้าหน้าที่จะเปิดไมโครโฟน เมื่อเจ้าหน้าที่เปิดไมโครโฟนให้แล้ว ให้กด “Unmute” เพื่อสอบถามทางเสียง จากนั้นให้ผู้ถือหุ้้นแจ้งชื่อ-นามสกุล พร้อมทั้งระบุว่าเป็นผู้ถือหุ้้นมาด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะก่อนการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น เมื่อสอบถามเสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้กดปุ่ม “ไมโครโฟน” จากนั้นให้กดปุ่ม Reaction และกดปุ่ม “Lower hand” เพื่อเป็นการเอามือลง

ช่องทางที่ 2 สอบถามผ่านข้อความ โดยพิมพ์ข้อความผ่านทางกล่องข้อความของระบบ โดยกดที่ปุ่ม “Q&A” ให้พิมพ์ ชื่อ-นามสกุล พร้อมทั้งระบุว่าเป็นผู้ถือหุ้้นมาด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะก่อนการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น และเมื่อพิมพ์เสร็จให้กดส่งข้อความเพื่อส่งข้อความและจากนั้นพิธีกรจะเป็นผู้อ่านคำถามของผู้ถือหุ้้น

หลักเกณฑ์การนับคะแนน การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม และวิธีปฏิบัติในการลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่จัดประชุม รับชมในรูปแบบวิดีโอทัศน์ รายละเอียดดังนี้

จำนวนหุ้้น 1 หุ้้นนับเป็น 1 เสียง ในกรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ เพื่อความสะดวกรวดเร็ว เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะผู้ที่ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” โดยขอให้ชูบัตรลงคะแนน และส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่เก็บ เพื่อนำไปนับคะแนนโดยจะนำคะแนนเสียงที่ “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” นั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมหรือหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง (แล้วแต่กรณี) และถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ส่วนบัตรลงคะแนน “เห็นด้วย” จะเก็บทั้งหมดภายหลังปิดการประชุม ยกเว้นวาระที่ 5 พิธีการเลือกตั้งกรรมการ จะเก็บบัตรลงคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” สำหรับกรรมการแต่ละท่าน ดังนั้นผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านจะต้องลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนให้ชัดเจนและส่งให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำไปนับคะแนน ทั้งนี้ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ทั้งนี้ การลงคะแนนในลักษณะดังต่อไปนี้ ถือว่าการลงคะแนดังกล่าวเป็นโมฆะ

1. บัตรลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่าหนึ่งช่อง
2. บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงโดยแสดงเจตนาขัดกัน
3. บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ
4. บัตรลงคะแนนที่ลงคะแนนเสียงเกินกว่าเสียงที่มีอยู่

บริษัทใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง เมื่อรวมคะแนนครบถ้วนแล้ว จะมีการแสดงผลคะแนนเสียงทั้งหมดของวาระนั้น ๆ ที่หน้าจอของห้องประชุม และจะแจ้งสรุปมติของวาระนั้นเป็นลำดับต่อไป

อย่างไรก็ตามหากในบางวาระต้องใช้เวลาในการนับคะแนนมากกว่าปกติ ประธานฯ อาจจะขอให้ที่ประชุมดำเนินการพิจารณาในวาระถัดไปก่อน เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง และเมื่อเจ้าหน้าที่ได้ตรวจนับคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ประธานจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบผลการนับคะแนนในวาระนั้นเป็นลำดับต่อไป จำนวนผู้ถือหุ้้นและคะแนนเสียงในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องด้วยอาจมีผู้ถือหุ้้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางท่านออกจากที่ประชุมหรือเข้ามาเพิ่มเติม

ในการซักถาม ขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม หรือหากมีประเด็น หรือข้อเสนอนะอื่น ๆ โปรดเสนอแนะภายหลังการประชุมครบถ้วนตามวาระแล้ว และกรุณาแจ้งชื่อ นามสกุล พร้อมทั้งระบุว่า เป็นผู้ถือหุ้้นมาด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ ทั้งนี้เพื่อความถูกต้องในการบันทึกการประชุม

- ผู้ถือหุ้้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รายละเอียดดังนี้

- จำนวนหุ้้น 1 หุ้้นนับเป็น 1 เสียง ในกรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ
- ในการลงคะแนนเสียง ขอให้ท่านผู้ถือหุ้้นไปที่แถบหน้าต่าง e-Voting เพื่อทำการลงคะแนนในแต่ละวาระภายในเวลาที่กำหนด (60 วินาที) เมื่อกดเลือกการลงคะแนนแล้ว ระบบจะมี pop-up สอบถามอีกครั้งหนึ่งว่า ยืนยันการลงคะแนน

หรือไม่ ให้กดตกลงเพื่อเป็นการยืนยันการลงคะแนน

- กรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการเปลี่ยนการลงคะแนน สามารถทำได้ด้วยการกดเลือกคะแนนใหม่อีกครั้ง หากวาระได้ถูกปิดโหวตไปแล้ว ผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถลงคะแนน หรือเปลี่ยนการลงคะแนนได้
- สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมผ่านอุปกรณ์มือถือหรือ Tablet ขอให้ท่านสลับจากโปรแกรม Zoom กลับไปยังโปรแกรม Chrome เพื่อทำการลงคะแนนที่เมนู e-Voting
- เมื่อท่านลงคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ขอให้ท่านกลับมายังหน้าต่าง e – Meeting (โปรแกรม Zoom) เพื่อรับชมภาพและเสียงของการประชุมต่อ
- กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ลงคะแนนสำหรับวาระใด ๆ ระบบจะนับคะแนนเป็น “เห็นด้วย” โดยอัตโนมัติ

กรณีที่ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงล่วงหน้าตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเสียงการลงมติตามวาระนั้นๆ ของผู้ถือหุ้นที่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” บันทึกในระบบนับรวมกับคะแนนเสียงทั้งหมดเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

จากนั้น พิธีกรได้รายงานว่ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าประชุมหรือวัน Record Date ในวันที่ 13 มีนาคม 2569 ที่ผ่านมามีบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 7,511 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด 600,000,000 หุ้น โดยมีจำนวนหุ้นซื้อคืนตามโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงินจำนวน 6,232,100 หุ้น ซึ่งตามกฎหมายหุ้นที่บริษัทถืออยู่นั้นจะไม่นับเป็นองค์ประชุมรวมถึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนและไม่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ดังนั้น จึงมีหุ้นที่จำหน่ายได้และมีสิทธิออกเสียงในการประชุมครั้งนี้รวมทั้งสิ้นจำนวน 593,767,900 หุ้น

โดยการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 38 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมด 356,488,800 หุ้น และเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมโดยการมอบฉันทะทั้งหมดจำนวน 31 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 39,988,946 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 69 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมด 396,477,746 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 66.7732 ครอบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

พิธีกรได้เรียนเชิญ ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและเปิดการประชุม

ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) ได้กล่าวต้อนรับ และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้เกียรติและสละเวลามาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ของบริษัทในวันนี้ โดยบริษัทได้จัดเป็นรูปแบบไฮบริด ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้ทั้งผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือ e-AGM และเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่จัดประชุมและเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า ในปีที่ผ่านมาแม้เศรษฐกิจจะมีความท้าทายจากปัจจัยรอบด้าน แต่อุตสาหกรรมประกันภัยยังคงเป็นเกราะป้องกันที่สำคัญและที่คิวเอ็ม อัลฟา ก็พิสูจน์ให้เห็นแล้วว่า บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง ด้วยการปรับตัวที่รวดเร็ว และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับพันธมิตรที่ตอบโจทย์ตลาดได้อย่างแท้จริง ผลการดำเนินงานในปี 2568 สะท้อนผ่านตัวเลขที่น่าภาคภูมิใจ ดังนี้

- รายได้รวม: 3,946.9 ล้านบาท
- กำไรสุทธิ: 783.9 ล้านบาท
- อัตรากำไรสุทธิ: 19.9%
- ROE หรือผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น: 22.7%

ตัวเลขเหล่านี้ รวมถึงรางวัลนายหน้าประกันภัยคุณภาพดีเด่น (Prime Minister's Insurance Awards) เป็นเครื่องยืนยันว่าบริษัทบริหารจัดการทรัพยากรได้อย่างมีประสิทธิภาพ และได้รับความไว้วางใจในระดับมาตรฐานสูงสุดของประเทศ

ในปี 2569 บริษัทได้ก้าวเข้าสู่ปีที่ 73 ของการดำเนินธุรกิจ โดยเป้าหมายของบริษัทไม่ใช่เพียงผลกำไรในระยะสั้น แต่คือการสร้างองค์กรให้ยั่งยืนไปถึง 100ปี โดยยึดหลัก 3 ธุรกิจหลัก ได้แก่ ประกันภัย การเงิน และเทคโนโลยี

บริษัทกำลังรุกหนักด้าน AI และ Data Analytics เพื่อทำความเข้าใจความต้องการแบบเฉพาะบุคคล (Personalized) พร้อมขยายพันธมิตรทั้งในและต่างประเทศ ควบคู่ไปกับการยึดถือหลัก ESG ซึ่งบริษัทดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะเติบโตอย่างโปร่งใสและยั่งยืน

ในนามของคณะกรรมการและพนักงานทุกคน ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ให้ความเชื่อมั่นเสมอมา บริษัทมุ่งมั่นจะเป็นผู้นำที่สร้างความมั่นคง และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทยสืบไป

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้กล่าวเริ่มดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทได้จัดให้มีการสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568 โดยรายละเอียดได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว ปรากฏตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 เอกสารแนบ 1 จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 รับรองรายงานการประชุม

พิธีกรได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	396,487,746	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	396,487,746	100.0000
งดออกเสียง	0	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่ม 1 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 10,000 หุ้น รวมมีผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 70 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งหมดในวาระนี้ 396,487,746 หุ้น

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568 ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2568

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและยั่งยืน โดยผลักดันสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อยกระดับมาตรฐานการดำเนินงาน ทั้งนี้บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ครั้งแรกในปี 2568 และได้รับมอบประกาศนียบัตรอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2568 ที่ผ่านมา สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสีย และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน

จากนั้นประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.นภัสนันท์ พรพรรณนิภา กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ของบริษัทให้ที่ประชุมรับทราบ

ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) (“ดร.นภัสนันท์ฯ”) กล่าวสวัสดิ์ผู้ถือหุ้นทุกท่าน และขอบคุณที่ให้เกียรติและสละเวลามาร่วมการประชุม ณ สถานที่จัดประชุมและเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ดร.นภัสนันท์ฯ รายงานต่อที่ประชุมว่า ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยขยายตัวที่ร้อยละ 2.4 โดยเริ่มมีสัญญาณฟื้นตัวจากการผลิต และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจช่วงปลายปี อย่างไรก็ตาม แม้จะยังมีแรงกดดันจากอุปสงค์ภาคเอกชนที่ยังคงชะลอตัว หากแต่ธุรกิจประกันภัยของไทยโดยรวมยังคงมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะประกันชีวิตและประกันสุขภาพ ที่ได้รับแรงหนุนจากสังคมสูงวัย และค่าใช้จ่ายด้านการแพทย์ที่เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่ประกันวินาศภัยยังเติบโตในระดับจำกัด ท่ามกลางความท้าทายจากภัยธรรมชาติ และความผันผวนของเศรษฐกิจโลก รวมถึงประกันภัยรถยนต์ ที่ยังขยายตัวได้ไม่มาก จากยอดจดทะเบียนรถใหม่ที่ลดลง และกำลังซื้อผู้บริโภคที่ยังเปราะบาง

ในส่วนของ TQM ปี 2568 รายได้รวมและเบี้ยประกันจากธุรกิจหลักยังคงเติบโตได้ดี โดยเฉพาะจากกลยุทธ์กลยุทธ์การตลาดที่รวมช่องทางการติดต่อสื่อสารทั้งออนไลน์ และออฟไลน์เข้าไว้ด้วยกันเป็นหนึ่งเดียว (Omni Channel) และการนำปัญญาประดิษฐ์ (“AI”) มาวิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้าบริษัทยังสามารถรักษาอัตราการกลับมาซื้อซ้ำ (Retention Rate) ได้ในระดับสูง และขยายฐานลูกค้าใหม่ได้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้าหรือ EV รวมถึงผลิตภัณฑ์เสริมที่ตอบโจทย์เฉพาะด้านมากขึ้น ในขณะที่ประกันสุขภาพยังคงเติบโตต่อเนื่อง ตามความต้องการของผู้บริโภคที่ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น

ในส่วนของธุรกิจการเงิน บริษัท อีซี เลนดิ้ง จำกัด ยังคงได้รับความไว้วางใจอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นสินเชื่อความเสี่งต่ำ เพื่อสนับสนุนยอดขายประกัน และสร้างรายได้ที่มั่นคงในระยะยาว

รายละเอียดอื่นๆ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมานำเสนอในรูปแบบวิดีโอทัศน์ ซึ่งมีรายละเอียดโดยสรุปดังต่อไปนี้

ยอดเบี้ยประกันภัยรวมเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 19,848 ล้านบาท คิดเป็นการเติบโต 3% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นการขยายตัวที่โดดเด่นของกลุ่มประกันวินาศภัย (Non-Life) แม้จะเผชิญความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจ แต่บริษัทยังคงรักษาการเติบโตได้สูงกว่าตลาดโดยรวม บริษัทรักษารายได้รวมไว้ที่ 9,947 ล้านบาท สะท้อนถึงพื้นฐานธุรกิจที่มั่นคงและความสามารถในการรักษาฐานลูกค้าท่ามกลางกำลังซื้อที่ชะลอตัวในช่วงกลางปี โดยยังคงครองส่วนแบ่งการตลาดที่สำคัญในอุตสาหกรรมนายหน้าประกันวินาศภัย รายได้ในไตรมาสที่ 4 มีการฟื้นตัวอย่างมีนัยสำคัญสู่ระดับ 978 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็นผลจากการปรับกลยุทธ์และการตอบสนองต่อความต้องการของตลาดได้อย่างรวดเร็วในช่วงปลายปี ต้นทุนการให้บริการที่ 2,012 ล้านบาทเป็นส่วนหนึ่งของการลงทุนเพื่อยกระดับระบบปฏิบัติการและกิจกรรมการตลาด ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญในการสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันและรองรับการขยายตัวของรายได้ในอนาคต สัดส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ 51% สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการรักษาคุณภาพมาตรฐานการให้บริการและการเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากร เป็นการปรับสมดุลเพื่อให้องค์กรมีความคล่องตัวและพร้อมเติบโตอย่างยั่งยืน ค่าใช้จ่ายในการบริหารลดลงอย่างมีประสิทธิภาพมาอยู่ที่ 928 ล้านบาท แสดงถึงวินัยทางการเงินที่เข้มงวดและการนำเทคโนโลยีเข้ามาปรับใช้เพื่อลดขั้นตอนการทำงาน ช่วยรักษาความสามารถในการทำกำไรให้แข็งแกร่งกว่าอุตสาหกรรมในภาพรวมบริษัทฯ สามารถรักษาสัดส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ไว้ได้อย่างสม่ำเสมอที่ 23% ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจภายนอก เป็นเครื่องยืนยันถึงความมีอชีพในการบริหารจัดการองค์กรให้มีความคล่องตัวสูง บริษัทฯ ส่งมอบผลกำไรสุทธิ 784 ล้านบาท ท่ามกลางปีที่เศรษฐกิจมีความผันผวนสูง การรักษามูลประกอบกำไรที่เป็นบวกได้อย่างต่อเนื่องเป็นผลมาจากความแข็งแกร่งของธุรกิจหลักและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ อัตรากำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ที่ 20% เป็นเครื่องพิสูจน์ถึงประสิทธิภาพการดำเนินงานและการบริหารจัดการที่มีคุณภาพสูง มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน แม้ภาวะเศรษฐกิจจะมีความผันผวน แต่กำไรต่อหุ้น (EPS) ที่ระดับ 1.23 บาท ยังคงสะท้อนถึงผลประกอบการที่มีเสถียรภาพและรักษาระดับได้ต่อเนื่อง การปรับตัวลงเล็กน้อยเป็นผลจากการจ่ายเงินปันผลเพื่อตอบแทนผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การดำเนินโครงการซื้อหุ้นคืนของบริษัทเป็นกลยุทธ์สำคัญที่จะช่วยเพิ่มมูลค่ากำไรต่อหุ้นในระยะยาว และเป็นรากฐานที่แข็งแกร่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ โดยอาศัย

รากฐานจากผลกำไรที่มั่นคงและกระแสเงินสดจากการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง การรักษาระดับอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (Dividend Yield) ให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ไม่เพียงสะท้อนถึงศักยภาพทางการเงินที่มีเสถียรภาพ แต่ยังตอกย้ำความมุ่งมั่นของบริษัทในการสร้างมูลค่าเพิ่มและผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นในทุกสถานะเศรษฐกิจ อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในปี 2568 มีดังต่อไปนี้

- อัตราส่วนสภาพคล่อง อยู่ที่ 2.0 เท่า
- อัตรากำไรขั้นต้น 47.8%
- อัตรากำไรสุทธิ 19.9%
- อัตรากำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ 18.7%
- อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น หรือ Return On Equity (ROE) อยู่ที่ 22.7%
- อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ หรือ Return On Asset (ROA) อยู่ที่ 13.2%
- และอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ Debt to Equity Ratio อยู่ที่ 0.8 เท่า

ตัวเลขเหล่านี้สะท้อนให้เห็นว่า TQM ยังคงมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง สภาพคล่องแข็งแกร่ง ทำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ และมีระดับหนี้สินที่อยู่ในเกณฑ์ที่บริหารจัดการได้ดี เมื่อประกอบกับการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาประสิทธิภาพของธุรกิจที่เริ่มเห็นผล และทิศทางของบริษัทในเครือที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงมีความพร้อมที่จะเติบโตต่อไปในปี 2569

ดร.นภัสนันท์ฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา จะเห็นว่า TQM Alpha ยังเติบโตต่อเนื่อง จาก 3 ธุรกิจหลัก ทั้งประกัน การเงิน และเทคโนโลยีแพลตฟอร์ม ในปี 2569 บริษัทจะขยายไปอีกขั้นด้วยการปรับโครงสร้าง และทิศทางเชิงกลยุทธ์ใหม่ เป้าหมายคือการเพิ่มอัตราการต่ออายุ ขยายผลิตภัณฑ์ และบริหารต้นทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยมี 3 เรื่องหลักที่บริษัทโฟกัส เรื่องแรก ประสิทธิภาพลูกค้า บริษัทจะออกแบบบริการให้ครบวงจร และสร้างความสัมพันธ์ระยะยาว เรื่องที่สอง คือบริษัทจะมีการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ (Digital Transformation) เพื่อขยายช่องทางธุรกิจในรูปแบบออนไลน์ และใช้ AI มาช่วยเพิ่มความรวดเร็วในการทำงาน และเรื่องสุดท้าย การพัฒนาบุคลากร ทั้งด้านภาวะผู้นำ ทักษะ และวัฒนธรรมองค์กร เพื่อรองรับการเติบโตในระยะยาว

สำหรับเป้าหมายในอีก 2 ปีข้างหน้าภายในปี 2571 บริษัทตั้งเป้าการเติบโตของรายได้ไว้ประมาณ 5-7% หนึ่งในกลยุทธ์สำคัญคือการต่อยอดธุรกิจของบริษัทด้วยความร่วมมือจากพันธมิตร (Strategic Partnership) เนื่องจากบริษัทมองว่าการเปลี่ยน "คู่แข่ง" ให้เป็น "ลูกค้า" คือกุญแจสำคัญในยุคนี้ ในด้านลูกค้า บริษัทจะพัฒนาเรื่องการทราบข้อมูลจากมุมมองของลูกค้า (Single Customer View) เพื่อให้เข้าใจลูกค้าได้ในทุกมิติ เพื่อให้บริษัทสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวมาปรับปรุงและนำเสนอผลิตภัณฑ์ หรือ Cross-sell ได้ตรงความต้องการมากขึ้น โดยมี AI และ Big Data เป็นตัวช่วยสำคัญในการตัดสินใจให้แม่นยำขึ้น สุดท้ายการเติบโตของบริษัทจะไม่ใช่แค่ตัวเลข แต่เป็นการเติบโตอย่างยั่งยืนผ่านนวัตกรรมและวัฒนธรรมองค์กรที่พร้อมปรับตัว

ในด้านความเสี่ยงและความท้าทายบริษัทไม่ได้มองแค่โอกาสทางธุรกิจ แต่ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงควบคู่ไปด้วย ความท้าทายที่เห็นชัดในปัจจุบัน ได้แก่ ต้นทุนการชอมรด EV ที่สูงขึ้น ภัยธรรมชาติที่มีความไม่แน่นอน และเงินเพื่อทางการเงิน อย่างไรก็ตามบริษัทมีความพร้อมในการรับมือ ทั้งจากการทำงานแบบยืดหยุ่นและมีประสิทธิภาพ (Agile) และมีระบบ Cyber Security ที่เข้มงวด สุดท้ายทุกความท้าทายคือโอกาสในการพัฒนา บริษัทจะนำมาต่อยอดเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ และนวัตกรรมบริการ เพื่อส่งมอบความอุ่นใจและสร้างคุณค่าให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

สุดท้ายนี้ทุกความท้าทายคือโอกาสในการพัฒนาบริษัทที่จะนำมาต่อยอดเพื่อผลิตภัณฑ์ใหม่และนวัตกรรมบริการ เพื่อส่งมอบความอุ่นใจและเสริมคุณค่าให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง TQM Alpha เป็นหนึ่งในบริษัทที่เข้าร่วมในโครงการ JUMP+ ในปีนี้ โดยในรายละเอียดของโครงการขอมอบหมายให้นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รายงานรายละเอียด

นายรฐนนท์ ฟูเกียรติ นักลงทุนสัมพันธ์/พิธีกร แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้เข้าร่วมโครงการ JUMP+ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้นำเสนอแผนงาน JUMP+ ให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทุกท่านผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้วจึงขอสรุปภาพรวมสำคัญของการทำงานโครงการ JUMP+ ของบริษัทใน 2 เรื่องหลักๆ คือ แผนธุรกิจ (Business Plan) และการพัฒนาธรรมาภิบาล (Governance) ของบริษัทดังนี้

ในส่วนของแผนธุรกิจ (Business Plan) บริษัทมีเป้าหมายภายใน 3 ปีข้างหน้า ซึ่งเป็นเป้าหมายทางการเงินว่าบริษัทต้องการที่จะมีรายได้เติบโตอย่างน้อย 5-7% โดยที่บริษัทจะมีการดำเนินงานผ่าน 4 เสาหลักๆ ได้แก่ (1) ทำการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการขาย (Sales Productivity) ของพนักงานทำให้ยอดขายต่อพนักงานขายเพิ่มสูงขึ้นในทุกๆ ปี (2) Conversion Effectiveness หรือ เรื่องของการเพิ่มอัตราการปิดการขาย บริษัทจะมีการนำเอา AI มาช่วยในการขายของพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานที่มีประสิทธิภาพในการขายอยู่แล้วจะมีประสิทธิภาพในการขายทัดเทียมกับพนักงานขายที่เพิ่งเข้ามาใหม่ โดยการผ่านการช่วยเหลือของ AI และทำให้สามารถเพิ่มอัตราการปิดการขายได้ในทุกๆ ปี (3) Policy persistency และ Quality Growth บริษัทมุ่งเน้นให้เกิดการรักษาอัตราการคงอยู่ของกรรมกรรรมทำให้ลูกค้าอยู่กับบริษัทให้นานขึ้น โดยนำระบบ ASR หรือ Real Time Automated Speech Recognition มาพัฒนาเพื่อใช้ช่วยในการขาย ทำให้ประสิทธิภาพการขายสูงขึ้นรวมถึงการระบบการพัฒนาแบบ Local LLM แบบ In-house เป็นของตัวเองซึ่งจะช่วยในเรื่องของข้อ (4) แผนเกี่ยวกับการนำปัญญาประดิษฐ์มาใช้อย่างยั่งยืน (Sustainable AI) เพื่อสนับสนุนให้บริษัทสามารถลดต้นทุนของบริษัทได้ในระยะยาว

ในส่วนของแผนธรรมาภิบาลบริษัท (Governance Plan) นั้น ปัจจุบันบริษัทได้ให้ความสำคัญกับธรรมาภิบาลและมีธรรมาภิบาลในครบถ้วนในทุกด้านอยู่แล้ว หากแต่บริษัทมีแผนการที่ประสงค์จะเข้าร่วมในครั้งนี้ กล่าวคือ เป็นการยกระดับ (Enhance) ความมั่นใจ (Confidence) ของบริษัทใน 3 เรื่องหลักให้ดีขึ้น ซึ่งได้แก่ (1) เรื่องการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption) ซึ่งบริษัทจะยกระดับการต่อต้านการทุจริตด้วยการส่งเสริมให้คู่ค้าทุกรายของบริษัทหรือ Critical Partner ของบริษัทมีนโยบายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องของการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันด้วย (2) เรื่องการรับแจ้งเรื่องร้องเรียนและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing) โดยบริษัทจะเพิ่มการตอบสนองต่อเรื่องร้องเรียนให้รวดเร็วขึ้น เพื่อลดระยะเวลาการให้บริการ (SLA) ของบริษัทให้ลดลง และ (3) ซึ่งถือเป็นเรื่องที่สำคัญ ได้แก่ เรื่องการพัฒนาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security) ให้ดีขึ้น โดยบริษัทจะมีการมอบหมายให้ผู้ตรวจสอบจากภายนอกที่เชื่อถือได้ (External Audit) เป็นผู้เข้าตรวจสอบในเรื่องของความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ของบริษัทในทุกๆ ปี

เพื่อชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามารถรับทราบข้อมูลได้ชัดเจนขึ้น บริษัทชี้แจงว่าปัจจุบันบริษัทมีการวางแผนธุรกิจ (Business Plan) ไว้โดยมีเป้าหมายทางการเงินในระยะยาวของบริษัทในอีก 3 ปีข้างหน้า กล่าวคือ มีความประสงค์จะเพิ่มรายได้ 5-7% เป็นอย่างน้อยภายในปี 2571 และจากข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารที่นำเสนอในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นจะสามารถสังเกตเห็นได้ว่าบริษัทจะมีการประมาณการเติบโตรายได้เพิ่มขึ้น ทั้งที่เกิดจากการเติบโตจากภายใน (Organic Growth) และเกิดจากโครงการ JUMP+ ซึ่งบริษัท ได้มีการประมาณการไว้ว่าภายในปี 2571 บริษัทจะมีรายได้ส่วนเพิ่มจากโครงการ JUMP+ อยู่ประมาณ 248 ล้านบาท ประมาณการเติบโตในรายได้ของทุกๆ ปีจากปี 2569 ไปยังปี 2570 และปี 2571 นอกจากนี้ จากเอกสารที่นำเสนอในที่ประชุมยังชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นอีกว่า หากพิจารณาประมาณการจากปีก่อนหน้า (2568) มาสู่ปี 2569 จะเห็นได้ว่า บริษัทมีการประมาณการเติบโตที่ค่อนข้างก้าวกระโดดเมื่อเทียบกับช่วงปีถัดๆ ไป เหตุผลสำคัญมาจากการที่เมื่อปี 2568 บริษัทพบกับความท้าทายทางธุรกิจทำให้รายได้ของบริษัทจากออร์แกนิกลดลง เพราะฉะนั้นการประมาณการของปี 2569 ที่มีการก้าวกระโดดส่วนหนึ่งเกิดจากระยะฟื้นตัว (Recovery Phase) จากปี 2568 ผนวกเข้ากับรายได้ส่วนเพิ่มที่บริษัทจะรับรู้ได้ทันทีจากโครงการ JUMP+

บริษัทมีการวางรากฐานของการพัฒนาเรื่องของ AI มาเป็นระยะเวลาหนึ่งแล้วและเมื่อถึงปี 2569 บริษัทจะนำเอา AI ที่บริษัทพัฒนามาใช้อย่างเต็มรูปแบบตามที่แจ้งรายละเอียดก่อนหน้านี้ คือระบบแปลงเสียงพูดของมนุษย์ให้เป็นข้อความในขณะที่กำลังพูด (Real Time Automated Speech Recognition) ซึ่งบริษัทมีกลุ่มเป้าหมายอยู่แล้วที่จะเริ่มดำเนินการ บริษัทมีกลุ่มเป้าหมายที่มีความต้องการสูง (High Demand Target) ที่เป็นฐานลูกค้าหลัก (Customer Base) ของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงเชื่อมั่นว่าบริษัทจะสามารถรับรู้รายได้ส่วนเพิ่มได้ทันทีจากการเข้าร่วมโครงการ JUMP+ ในปีแรก 8.5% และในช่วงปีถัดมาการประมาณการการเติบโตก็

อาจจะลดลงเล็กน้อย เพราะว่กัถือว่หลังจากบริษัทเริ่มดำเนินการตามแผนธุรกิจที่กล่าวไปข้างต้น (Implement) ไปในปีแรกแล้ว ปีถัดมายุ่มถือว่เป็นช่วงของการปรับเข้าสู่สภาวะที่เป็นปกติของบริษัท (Normalization) เพื่อที่จะเตรียมตัวที่จะขยายธุรกิจ (Scale up) ต่อเนื่องไปอีกในปีถัด ๆ ไป ซึ่งจะเห็นได้ชัดว่ในปีถัดไปหรือปี 2571 หรือปี 2028 ที่บริษัทกำหนดเป็นเป้าหมาย 3 ปี ข้างหน้าว่บริษัทจะเติบโตรายได้อย่างน้อย 5-7% นั้น บริษัทเชื่อมั่นว่จะสามารถดำเนินการจนสำเร็จ (Achieve) ได้ สิ่งที่บริษัทจะติดตามหรือ Matrix ที่จะควบคุมติดตามก็เกิดจาก 4 กลยุทธ์เสาหลักที่รายงานก่อนหน้านี้ไม่ว่จะเป็นเรื่องของการเพิ่มอัตราการปิดการขาย, การเพิ่มอัตราการคงอยู่ของกรรมธรรม หรือการเพิ่มประสิทธิภาพการขายหรือยอดขายต่อพนักงาน ซึ่ง Matrix เหล่านี้มีกรเปิดเผยให้กับสาธารณชนได้ทราบผ่านทางโครงการ JUMP+ ที่ได้นำเสนอไปแล้วและจะมีการนำเสนอผ่าน Opportunity Day ในทุก ๆ ไตรมาสเพื่อให้ทราบถึงความคืบหน้าของตัว Matrix เหล่านี้และให้ท่านนักลงทุนมั่นใจว่สิ่งที่บริษัทวางเป้าหมายไว้ในเรื่องของการเติบโตรายได้อย่างน้อย 5-7% ในอีก 3 ปีข้างหน้าจะสามารถปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน

พิธีกรได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามมา ดังนี้

คำถามที่ 1 จากคุณอภิรักษ์ จิโรเมศ เป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้สอบถามผ่านกล่องข้อความว่ “รบกวนท่านผู้บริหารช่วย Update ผลการขายกรรมธรรมที่มีอัตรากำไรที่ดีด้วยว่ในช่วง Q1/2569 เป็นอย่างไร และใน Q1/2569 ตั้งเป้าหมาย GPM ไว้ที่เท่าไร”

นางสาวสมพร อำไพสุทธิพงษ์ กรรมการ และประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO) ได้ชี้แจงว่ ผลการขายกรรมธรรมที่มีอัตรากำไรที่ดี แต่ละครั้งมีแยกผลิตภัณฑ์ (Product) ออกเป็นแต่ละประเภท จะเห็นได้ว่าลักษณะของผลิตภัณฑ์แต่ละกลุ่มก็จะมีอัตรากำไรขั้นต้น (GP) ที่ไม่เท่ากัน โดยส่วนต่างหรือรายได้ที่ไม่เท่ากันในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับส่วนรวมผลิตภัณฑ์ (Product Mix) ของแต่ละปีที่ขายได้ เช่น บางปีบริษัทสามารถขายประกันภัยบ้านได้มากกว่าผลิตภัณฑ์อื่น ๆ อัตรากำไร และอัตราคอมมิชชั่นของประกันภัยบ้านจะอยู่ในอัตราที่ดี ในทางกลับกัน หากในปีใดบริษัทสามารถขายประกันภัยบ้านได้ในอัตราที่น้อยลง ก็อาจมีรายได้จากการขายประกันอื่น ๆ เข้ามาเพิ่มเติม ขึ้นอยู่กับสถานการณ์ในแต่ละปีไป นอกจากนี้ บริษัทขอเรียนต่อที่ประชุมว่สำหรับการขายประกันประกันวินาศภัยประเภทอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ประกันรถยนต์ (Non motor) นั้น จะเป็นการขายประกันที่มีรายได้คอมมิชชั่นดีกว่าการขายประกันวินาศภัยสำหรับรถยนต์ (Motor) ซึ่งมีข้อจำกัดตามหลักเกณฑ์ของ คปภ. ที่กำหนดอัตราค่าตอบแทนสูงสุดไว้ไม่เกินร้อยละ 18 ทั้งนี้ บริษัทจะมุ่งเน้นการรักษาอัตรากำไรขั้นต้นให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 แม้ในปีที่ผ่านมาผลประกอบการจะต่ำกว่าเป้าหมายเล็กน้อยเนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจ แต่ยังคงอยู่ในระดับที่ใกล้เคียง และบริษัทจะพยายามกลับเข้าสู่เป้าหมายที่วางไว้ตามแผนงานที่ต้องการ

คำถามที่ 2 จากคุณอภิรักษ์ จิโรเมศ เป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้สอบถามผ่านกล่องข้อความว่ “ช่วยให้ภาพการแข่งขันในเรื่องเกี่ยวกับ Policy ทางฝั่งของมอเตอร์ใน Q1/2569 โดยเฉพาะการแข่งขันผู้ให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถที่มีเครือข่ายสาขาและฐานลูกค้าขนาดใหญ่ ส่งผลกระทบต่อ TQM อย่างไรบ้าง”

ดร.นภสนันท์ พรธณินา กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ได้ชี้แจงว่ เนื่องด้วยจากตลาดของมอเตอร์ถ้าเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ของตลาดประมาณแสนกว่าล้านบาท ในส่วนของ TQM ยังอยู่ประมาณสักหมื่นกว่าล้านบาท บริษัทเป็นผู้นำในธุรกิจก็จริงแต่ว่าตัวเลขก็ยังเป็นตัวเลขหลักเดียวของส่วนแบ่งตลาด ดังนั้น TQM จึงหันมาให้ความสนใจกับการประกอบธุรกิจที่มีคอมมิชชั่นจากสองภาคส่วน ได้แก่ ส่วนที่ได้รับจากการเสนอขายของพนักงานบริษัทเองกับส่วนที่ได้รับจากการขายผ่านตัวแทน (Agent) โดยบริษัทขอเรียนว่ แม้ที่ผ่านมา ผลการขายผ่านตัวแทนจะทำให้มีรายได้ในจำนวนที่ค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตามการเสนอขายผ่านบุคคลในลักษณะดังกล่าวจะทำให้บริษัทมีภาระในการชำระค่าคอมมิชชั่นเพื่อตอบแทนออกไปในจำนวนที่สูงกว่าการขายโดยพนักงานของบริษัทเองโดยตรงเช่นกัน ดังนั้น บริษัทจึงมีความประสงค์ที่จะยังคงไว้ (Maintain) ซึ่งการเสนอขายโดยตรง

ผ่านพนักงานของบริษัท รวมถึงคงไว้ซึ่งโอกาสในการขายของมอเตอร์ที่จะเห็นเปอร์เซ็นต์การเติบโตที่สูงขึ้น (Growth) แม้ว่าจะมีคู่แข่งเข้ามาในตลาดก็ตาม แต่สิ่งที่บริษัทยังคงไว้ได้ก็คือเรื่องของรายได้ (Revenue) ส่วนในเรื่องของการอัตราการกลับมาซื้อซ้ำ (Retention Rate) ก็ยังสัดส่วนสูงขึ้นไปโดยอุตสาหกรรมอยู่ที่ประมาณ 60% ของ TQM อยู่ประมาณ 70% แต่ก็เป็นเรื่องที่น่ายินดีว่าในปีนี้ตัวเลขของบริษัทอยู่ประมาณเกิน 75% แสดงให้เห็นว่าบริษัทยังสามารถรักษาลูกค้าเดิมของบริษัทไว้ได้ในระดับที่ค่อนข้างดี นอกจากนี้ หากผู้ถือหุ้นพิจารณาจากเอกสารที่นำเสนอต่อที่ประชุม จะสามารถพิจารณาและได้เห็นอัตราการเติบโตเปอร์เซ็นต์ของส่วนแบ่งตลาด หลังจากที่บริษัทเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ มาแล้วในช่วงระยะเวลา 10 ปี รวมถึงการเติบโตของเปอร์เซ็นต์การถือครองตลาดของบริษัท ว่ายังสามารถเติบโตได้ดีตามเป้าหมาย ในการนี้ ดร. นภัสนันท์ฯ จึงขอเรียนชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า บริษัทยังสามารถรักษาสถานะความเป็นผู้นำทั้งในส่วนของฝั่ง Motor ได้ในระดับดี อีกทั้ง การที่บริษัทจะขาย Product Non-Motor ไม่ว่าจะเป็นประกันสุขภาพ (Health Insurance) ประกันบ้าน หรือประกันชีวิต ซึ่งเป็นอีกหนึ่งใน New S-Curve ที่ TQM เองก็มุ่งมั่นในการที่จะเติบโตขึ้นไปก็ยังคงเติบโตได้ท่ามกลางความไม่แน่นอนของทั้งภัยธรรมชาติ หรือการเป็นสังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) ด้วยนั้น ย่อมทำให้บริษัทยังสามารถเติบโตไปพร้อมกับลักษณะและความต้องการของสังคม (Trend) ได้ ดังนั้น แม้จะมีคู่แข่งเข้ามาแข่งขันในตลาดมากขึ้น บริษัทก็จะพิจารณาและมองกลยุทธ์พยายามเปลี่ยนคู่แข่งให้เป็นคู่แข่ง เพื่อให้ธุรกิจยังสามารถเติบโตด้วยกันได้ด้วยดี

คำถามที่ 3 จากคุณอภิรักษ์ จิโรกเมศ เป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้สอบถามผ่านกล่องข้อความว่า “เรื่องการให้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่มีคู่แข่งมากขึ้นทั้งในเรื่องของสาขาแล้วก็จำนวนคู่แข่ง บริษัทมีความเห็นอย่างไรบ้าง”

ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ได้ชี้แจงว่า เนื่องจาก TQM มีจุดบริการอยู่ 2 ประเภท โดยมีสาขาจำนวน 96 สาขา และมีจุดบริการอีกประเภทหนึ่ง ซึ่งไม่ได้มีค่าใช้จ่ายแบบต้นทุนคงที่ (Fixed Cost) แต่เป็นค่าใช้จ่ายผันแปร (Variable Cost) อยู่ประมาณ 8,000 จุดบริการลักษณะคล้ายตัวแทน (Agent) ที่ช่วยในเรื่องการให้บริการ (Service) เนื่องจากบริษัทไม่ได้มุ่งเน้นการเปิดสาขาเพื่อให้เกิดต้นทุนคงที่ (Fixed Cost) บริษัทมีกลุ่มลูกค้าที่มีการทำการขายข้ามกลุ่ม (Cross) ภายในกลุ่ม TQM Alpha ภายใต้ชื่อ My Group ซึ่งมีจุดบริการลักษณะคล้ายโบรกเกอร์ในเรื่องการส่งของอีกประมาณ 10,000 จุดบริการ และกำลังเข้ามาช่วยบริษัทในเรื่องการขายและการขยายตลาดในอนาคต ดังนั้น บริษัทจึงไม่ได้มุ่งเน้นการเปิดสาขา เนื่องจากเป็นต้นทุนคงที่ (Fixed Cost) แต่จะเน้นการจัดทำจุดบริการที่ไม่มีค่าใช้จ่ายประจำ โดยเป็นค่าใช้จ่ายผันแปร (Variable Cost) ซึ่งเมื่อมีลูกค้าใช้บริการบริษัทจึงจ่ายผลตอบแทนให้กับจุดบริการในพื้นที่นั้นแทน ทั้งนี้ ปัจจุบัน TQM มีจุดบริการประมาณ 8,000 จุด ซึ่งครอบคลุมเกือบทุกตำบล รวมถึงจุดบริการของพันธมิตรอีกประมาณ 10,000 จุดบริการ ส่งผลให้ TQM มีจุดบริการรวมมากกว่า 20,000 จุด ซึ่งบริษัทเห็นว่าน่าจะสามารถตอบโจทย์การขายตัวของบริษัทได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติมอีก พิธีกรจึงแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระที่ 2 นี้เป็นวาระที่แจ้งเพื่อทราบจึงไม่มีการลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ

มติที่ประชุม รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2568

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยในวาระนี้ประธานฯ ได้มอบหมายให้นางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ กรรมการ และประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO) เป็นผู้รายงานให้ที่ประชุมทราบ

นางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ กรรมการ และประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO) (“นางสาวสมพรฯ”) แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 ซึ่งกำหนดให้ บริษัทต้องจัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยมีผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว เพื่อนำเสนอต่อ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดส่งงบการเงิน ประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ให้กับผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้วโดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2568	
สินทรัพย์รวม	6,129.55	ล้านบาท
หนี้สินรวม	2,678.92	ล้านบาท
รายได้รวม	3,946.92	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	783.89	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	1.23	(บาท/หุ้น)

โดยงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลา สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ดังกล่าว ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท, ได้ผ่านการสอบทานของคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้ว

พิธีกรได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	396,487,746	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	396,487,746	100.0000
งดออกเสียง	0	-

มติที่ประชุม อนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และรับทราบรายงานของผู้สอบบัญชีด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล โดยในวาระนี้ประธานฯ ได้มอบหมายให้นางสาวสมพร อัมไพสุทธิพงษ์ กรรมการ และประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO) เป็นผู้รายงานให้ที่ประชุมทราบ

นางสาวสมพร อัมไพสุทธิพงษ์ กรรมการ และประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO) (“นางสาวสมพรฯ”) แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 115 แห่งพ.ร.บ.บริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับข้อที่ 46 ของบริษัท บริษัทจึงแจ้งต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 9 กันยายน 2568 ที่ผ่านมานอัตร่าหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 593,767,900 หุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 296.88 ล้านบาท และเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพ.ร.บ.บริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับข้อที่ 47 ของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจ่ายปันผลประจำปี โดยบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ตลอดจนเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายจ่ายเงินปันผลของบริษัท ซึ่ง

กำหนดว่าบริษัทจะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษี สรรองตามกฎหมายและเงินสำรองต่าง ๆ แล้ว ด้วยปัจจุบันบริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามจำนวนที่กฎหมายกำหนดแล้ว จึงจะไม่มีการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิประจำปี 2568 เพิ่มเติมอีก

บริษัทมีกำไรสุทธิและกำไรสะสม ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งคงเหลือจากการจัดสรรเป็นเงินปันผลระหว่างกาลครั้งดังกล่าว รวมเป็นกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 808 ล้านบาท มีจำนวนเพียงพอต่อการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินปันผลประจำปีจากผลประกอบการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทและกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท จำนวน 593,767,900 หุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 356.26 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัทตามที่ปรากฏในรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล โดยไม่รวมหุ้นสามัญซื้อคืนในระหว่างวันที่ 2 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวบริษัทจะหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 10 หรือเท่ากับ 0.06 บาทต่อหุ้น จากเงินที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับสำหรับผู้ถือหุ้นรายที่มีได้เรียกเงินภาษีตามกฎหมาย ผู้ถือหุ้นจะได้รับเงินปันผลเป็นเงินสดสุทธิเท่ากับ 0.54 บาทต่อหุ้น

การจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับปันผล (Record date) ในวันที่ 13 มีนาคม 2569 และได้ขึ้นเครื่องหมาย XD หรือวันที่ไม่ได้รับสิทธิปันผลในวันที่ 12 มีนาคม 2569 ที่ผ่านมา และบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในวันที่ 15 พฤษภาคม 2569 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังคงมีความไม่แน่นอนเนื่องจากต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน มูลค่าเงินปันผลที่บริษัทจะจ่ายในครั้งนี้และรายละเอียดเปรียบเทียบกับอัตราจ่ายปันผลในปีที่ผ่านมาให้ผู้ถือหุ้นทราบ ตามรายละเอียดที่ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	2568	2567	2566
กำไรสุทธิ งบการเงินเฉพาะกิจการ (บาท)	727,227,845	767,313,541	647,007,511
จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	593,767,900	600,000,000	600,000,000
เงินปันผลระหว่างกาล (บาท/หุ้น)	0.50	0.45	0.50
วันที่จ่ายเงินปันผล	9 กันยายน 2568	10 กันยายน 2567	8 กันยายน 2566
จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	593,767,900	600,000,000	600,000,000
เงินปันผลจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสม (บาท/หุ้น)	0.60	0.50	0.50
วันที่จ่ายเงินปันผล	15 พฤษภาคม 2569	9 พฤษภาคม 2568	10 พฤษภาคม 2567
รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	653,144,690	570,000,000	600,000,000
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (%)	89.81	74.29	92.73

พิธีกรได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	396,487,746	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	396,487,746	100.0000
งดออกเสียง	0	-

มติที่ประชุม อนุมัติจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568 ในวันที่ 15 พฤษภาคม 2569 ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้ ในปีนี้มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระดังนี้

- | | |
|-----------------------------|--|
| (1) ดร.รัชนีพร พุคยาภรณ์ | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล |
| (2) นายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ | กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล |
| (3) นางสาวสุภา เจริญยิ่ง | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล |

เพื่อเป็นการส่งเสริมในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยได้ประกาศหลักเกณฑ์ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 - 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งสำหรับการประชุมครั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทมายังบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาและมีมติเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และได้พิจารณากลับกรองอย่างรอบคอบแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากรายการตามวาระโดยเสนอชื่อกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ท่าน ได้แก่ (1) ดร.รัชนีพร พุคยาภรณ์, (2) นายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ และ (3) นางสาวสุภา เจริญยิ่ง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ประเภทกรรมการอิสระ รวมทั้งการเป็นประธานกรรมการชุดย่อยและกรรมการชุดย่อยในคณะต่างๆ ตามตำแหน่งเดิม เนื่องจากกรรมการทุกท่านที่ถูกเสนอชื่อ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความเชี่ยวชาญหลากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจบริษัท และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งบุคคลทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทประเภทกรรมการอิสระ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ ดร.รัชนีพร พุคยาภรณ์ และนายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นระยะเวลา 8 ปี 2 เดือน นับตั้งแต่เข้ารับตำแหน่ง กรณีที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 มีมติอนุมัติเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอีกวาระหนึ่ง เป็นระยะเวลา 3 ปี หาก ดร.รัชนีพร พุคยาภรณ์ และ นายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ ดำรงตำแหน่งจนครบวาระดังกล่าว จะรวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็น 11 ปี 2 เดือน คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการทั้ง 2 ท่าน ซึ่งได้รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่งนั้น เป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและได้นำประสบการณ์เข้ามาช่วยในพัฒนาบริษัท เข้าใจถึงพัฒนาการและความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการติดตามดูแลผลการดำเนินงานธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับการ

ประกอบธุรกิจของบริษัท จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการบริษัทประเภทกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ประวัติโดยย่อและข้อมูลที่เกี่ยวข้องของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการแต่ละท่านปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุมซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

พิธีกรได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงแจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระจะพิจารณาอนุมัติเป็นรายบุคคลพร้อมสรุปผลคะแนน ดังนี้

1. ดร.รัชนิพร พุคยาภรณ์

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	396,327,946	99.9597
ไม่เห็นด้วย	159,800	0.0403
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	396,487,746	100.0000
งดออกเสียง	0	-

2. นายชินภัทร วิสุทธิแพทย์

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	396,327,946	99.9597
ไม่เห็นด้วย	159,800	0.0403
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	396,487,746	100.0000
งดออกเสียง	0	-

3. นางสาวสุภา เจริญยิ่ง

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	396,327,946	99.9597
ไม่เห็นด้วย	159,800	0.0403
*บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	396,487,746	100.0000
งดออกเสียง	0	-

มติที่ประชุม อนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระตามรายชื่อที่นำเสนอต่อที่ประชุมจำนวน 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ประเภทกรรมการอิสระ รวมทั้งการเป็นประธานกรรมการชุดย่อยและกรรมการชุดย่อยในคณะต่าง ๆ ตามตำแหน่งเดิม สรุปได้ดังนี้

1. ดร.รัชนิพร พุคยาภรณ์ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. นายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
3. นางสาวสุภา เจริญยิ่ง ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มจำนวน 1 ท่าน

เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่มีความเจริญเติบโตก้าวหน้า บริษัทจึงต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่หลากหลายเพิ่มมากขึ้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 พิจารณานุมัติแต่งตั้งนายวรภัทร ชวนะนิกุล (“นายวรภัทร”) เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการใหม่ของบริษัท ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ และให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอีกตำแหน่งหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตอบแทนตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด ส่งผลให้กรรมการบริษัทจากเดิมมีจำนวน 11 ท่าน รวมเป็นกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน

ซึ่งนายวรภัทรฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับของบริษัท ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมถึงกฎหมายซึ่งจะใช้บังคับกับการประกอบธุรกิจของบริษัทและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์การทำงานที่ดี และมีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล รวมทั้งมีคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนมีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร สามารถอุทิศเวลาให้ได้อย่างเพียงพออันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับประวัติของนายวรภัทรฯ ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

พิธีกรได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	396,487,746	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	396,487,746	100.0000
งดออกเสียง	0	-

มติที่ประชุม อนุมัติแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมจำนวน 1 ท่าน คือ นายวรภัทร ชวนะนิกุล ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ และตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

ตามที่มาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ.2535 กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 32 ซึ่งกำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณากำหนดและลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยอาจกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์เฉพาะ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ หรือให้มีผลตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติ

เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่นก็ได้ นอกจากนี้ กรรมการมีสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัทข้อความในวรรคหนึ่งของข้อบังคับข้อ 32 ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการโดยคำนึงถึงกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตและบทบาทของความสำเร็จ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน ทั้งนี้ อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569 รายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนการประชุมคณะกรรมการ

เบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยปี 2569 เสนอเท่ากับปี 2568 รายละเอียดดังนี้

● คณะกรรมการบริษัท

ตำแหน่งใน คณะกรรมการบริษัท	ประเภทกรรมการ	เบี้ยประชุม / ครั้ง (บาท)	
		ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	60,000	60,000
	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	50,000	50,000
กรรมการ	กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000
	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	30,000	30,000

● คณะกรรมการชุดย่อย

ตำแหน่งใน คณะกรรมการชุดย่อย	ประเภทกรรมการ	เบี้ยประชุม / ครั้ง (บาท)	
		ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
คณะกรรมการตรวจสอบ			
ประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	40,000	40,000
กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	30,000	30,000
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน			
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000
	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	30,000	30,000
กรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	30,000	30,000
	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	20,000	20,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน			
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000
	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	30,000	30,000
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	30,000	30,000
	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	20,000	20,000

ตำแหน่งใน คณะกรรมการชุดย่อย	ประเภทกรรมการ	เบี้ยประชุม / ครั้ง (บาท)	
		ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล			
ประธานกรรมการกำกับดูแล กิจการและบรรษัทภิบาล	กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000
	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	30,000	30,000
กรรมการกำกับดูแลกิจการและ บรรษัทภิบาล	กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	30,000	30,000
	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	20,000	20,000
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	- ไม่มี -	- ไม่มี -
กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	- ไม่มี -	- ไม่มี -

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่น ๆ	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
คณะกรรมการบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> ประกันสุขภาพค่าเบี้ยประกันวงเงินไม่เกิน 70,000 บาท หรือค่ารักษาพยาบาลวงเงินไม่เกิน 70,000 บาท ประกันภัยความรับผิดของกรรมการ (Directors and Officers Liability Insurance) โดยบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย 	<ul style="list-style-type: none"> ประกันสุขภาพค่าเบี้ยประกันวงเงินไม่เกิน 70,000 บาท หรือค่ารักษาพยาบาลวงเงินไม่เกิน 70,000 บาท ประกันภัยความรับผิดของกรรมการ (Directors and Officers Liability Insurance) โดยบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

(3) ค่าบำเหน็จกรรมการ

ค่าบำเหน็จ กรรมการ	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
คณะกรรมการบริษัท	ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท ในกรณีที่บริษัทสามารถทำกำไรได้ตามเป้าหมาย บริษัทจะจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการแต่ละท่านร้อยละ 0.1 ของกำไรสุทธิตามงบประมาณบริษัท	ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท ในกรณีที่บริษัทสามารถทำกำไรได้ตามเป้าหมาย บริษัทจะจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการแต่ละท่านร้อยละ 0.1 ของกำไร สุทธิตามงบประมาณบริษัท

หมายเหตุ	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการจะพิจารณาเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและจะจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการแต่ละท่าน ซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสละเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ทั้งนี้ เมื่อรวมค่าตอบแทนข้อ (1) ค่าตอบแทนการประชุมคณะกรรมการ, (2) ค่าตอบแทนอื่น และ (3) ค่า	คณะกรรมการจะพิจารณาเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและจะจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการแต่ละท่าน ซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสละเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ทั้งนี้ เมื่อรวมค่าตอบแทนข้อ (1) ค่าตอบแทนการประชุมคณะกรรมการ, (2) ค่าตอบแทนอื่น และ (3) ค่า

หมายเหตุ	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
	บำเหน็จกรรมการแล้วไม่เกิน 12,000,000 บาท (สิบสองล้านบาท)	บำเหน็จกรรมการแล้วไม่เกิน 12,000,000 บาท (สิบสองล้านบาท)

พิธีกรได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุม
เห็นด้วย	352,331,646	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	352,331,646	100.0000

หมายเหตุ: มติในที่ประชุมแสดงคะแนนเสียง 396,487,746 เสียง โดยบริษัทไม่นับรวมคะแนนของผู้ถือหุ้นซึ่งมีส่วนได้เสียพิเศษ (Special Interest) ซึ่งไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้เป็นจำนวน 44,156,100 เสียง จึงมีความจำเป็นต้องแก้ไขตัวเลขที่ลงมติในวาระนี้ ทั้งนี้บริษัทได้แก้ไขฐานคะแนนเดิมในระบบเรียบร้อยแล้ว

มติที่ประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประจำปี 2569

ในวาระนี้ ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายมารุต สิมะเสถียร ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้รายงานการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 ของบริษัทให้ที่ประชุมทราบ

นายมารุต สิมะเสถียร ประธานกรรมการตรวจสอบ (“นายมารุตฯ”) รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อ 43 ของข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2569 ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้สอบบัญชี	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1	นางสาวอรรรณ ไชติวิริยะกุล	10566	3 ปี
2	นายโชคชัย งามวุฒิมิกุล	9728	2 ปี
3	นางสาวอรรรณ ชุณหกิจไพศาล	6105	ไม่มี
4	นายบุญญฤทธิ์ ถนนมเจริญ	7900	ไม่มี

และ/หรือ
และ/หรือ
และ/หรือ

โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าว ได้รับอนุญาตให้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย และแสดงความเห็นเกี่ยวกับงบการเงินประจำปีของบริษัทและบริษัทย่อย หากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด สามารถจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เพื่อทำหน้าที่แทนได้และเห็นสมควรเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี สำหรับค่าสอบบัญชีของงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบ

ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2569 โดยผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มบริษัทจำนวนไม่เกิน 6,990,000 บาท (หกล้านเก้าแสนเก้าหมื่นบาท) รายละเอียดดังนี้

รายการ	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)	อัตราค่าตอบแทนเมื่อเทียบกับปีก่อน (เพิ่ม/(ลด)) ^{1/}	
			จำนวนเงิน (บาท)	%
บริษัทผู้สอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด			
ค่าสอบบัญชี(บาท)				
• บริษัท	1,300,000	1,300,000	-	-
• บริษัทย่อย	5,690,000	5,690,000	-	-
รวม	6,990,000	6,990,000	-	-
ค่าบริการอื่น ^{2/}	90,788	ตามที่จ่ายจริง		

หมายเหตุ : ^{1/} ค่าสอบบัญชีปี 2568 ข้างต้นไม่รวมค่าบริการอื่น (Non Audit fee) ซึ่งเป็นค่าบริการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ ค่าบริการ จัดเตรียมข้อมูลเอกสารและค่าใช้จ่ายเรียกเก็บอื่น ๆ ของผู้สอบบัญชี จำนวน 90,788 บาท (เก้าหมื่นเจ็ดร้อยแปดสิบแปดบาท)

ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อีกทั้ง การเสนอวาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีตามวาระนี้ เป็นการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนซึ่งกำหนดให้บริษัทในฐานะบริษัทจดทะเบียน ต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว โดยการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีดังกล่าว ยังไม่มีท่านใดปฏิบัติหน้าที่สอบทาน ตรวจสอบ และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทเกิน 7 (เจ็ด) ปี อีกทั้งการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 ดังกล่าวได้ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเรียบร้อยแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาตามรายละเอียดที่แสดงในวาระนี้

พิธีกรได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	396,487,746	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	396,487,746	100.0000
งดออกเสียง	0	-

มติที่ประชุม อนุมิตีแต่งตั้งนางสาวอรพรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 10566 และ/หรือ นายโชคชัย งามวุฒิมกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 9728 และ/หรือ นางสาวอรพรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 6105 และ/หรือ นายบุญญฤทธิ์ ถนนอมเจริญ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 7900 ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2569, อนุมิตีค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท และรับทราบค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในบริษัทย่อย รวมเป็นเงินจำนวนไม่เกิน 6,990,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณารับทราบการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ กรรมการ และประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO) เป็นผู้รายงานให้ที่ประชุมทราบ

นางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ กรรมการ และประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO) (“นางสาวสมพรฯ”) แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัทได้รายงานการใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชนเมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2568 แล้วนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2568 มีมติให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท พิจารณารับทราบการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ เนื่องจากก่อนเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) บริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จะลงทุนโครงการจัดตั้งศูนย์ข้อมูลสำรองข้อมูลภายนอกและกู้คืนระบบ (Disaster and Recovery Site: DR Site) ใน TQM Broker โดยจัดสรรงบประมาณไว้ 6.20 ล้านบาท แต่โครงการ DR Site ใช้งบประมาณจริง 5.63 ล้านบาท ทำให้เหลืองบประมาณ 0.57 ล้านบาท ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงได้พิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยได้เกลี่ยวงเงินลงทุนมาใช้ในโครงการพัฒนาระบบงานทางธุรกิจ โดยการลงทุนในระบบ Enterprise Resource Planning (ERP) ใน TQM Broker ซึ่งโครงการ ERP เป็นโครงการที่ต้องดำเนินการและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง จึงส่งผลให้โครงการ ERP ใช้งบประมาณไป 8.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดิมที่จัดสรรงบประมาณไว้จำนวน 8 ล้านบาท

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงิน IPO ดังกล่าว ถือเป็น การเปลี่ยนแปลงอย่างไม่เป็นนัยสำคัญตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สจ. 63/2561 เรื่องการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินตามแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และร่างหนังสือชี้ชวน เนื่องจากเป็นการเกลี่ยวงเงินลงทุนหรือค่าใช้จ่ายระหว่างรายการที่มีการเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูล รายละเอียดดังนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ได้รับ	จำนวนเงินที่ใช้ไปจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568	ผลต่าง	จำนวนเงินคงเหลือ
1. โครงการสำหรับปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ				
1.1 โครงการพัฒนาช่องทางขายผ่านระบบออนไลน์ (Online) โดยการลงทุนในระบบ Chat Bot ใน TQM Broker	15.00	15.00	-	-
1.2 การจัดตั้งศูนย์ข้อมูลสำรองข้อมูลภายนอกและกู้คืนระบบ (Disaster and Recovery Site: DR Site) ใน TQM Broker	6.20	5.63	0.57	-
2. โครงการพัฒนาระบบงานทางธุรกิจ โดยการลงทุนในระบบ Enterprise Resource Planning (ERP) ใน TQM Broker	8.00	8.57	(0.57)	-
3. ลงทุนในบริษัทย่อยเพื่อใช้สำหรับเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน				
3.1 ลงทุนในบริษัทแกนได้แก่ TQM Broker เพื่อใช้สำหรับเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน	200.00	200.00	-	-
3.2 ลงทุนในบริษัทย่อยได้แก่ TQM Life เพื่อใช้สำหรับเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน	40.00	40.00	-	-
4. เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ	1,370.60	1,370.60	-	-
รวมทั้งสิ้น	1,639.80	1,639.80	-	-

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้เป็นวาระที่แจ้งเพื่อทราบจึงไม่มีการลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ

มติที่ประชุม รับทราบการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

พิธีกรแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 - 31 ธันวาคม 2568 โดยได้ประกาศและเผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้เมื่อถึงกำหนดการปิดรับ ปราบกฎว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนออื่นนอกเหนือจากที่เสนอวาระการประชุมในครั้งนี้

พิธีกรได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามมา ดังนี้

คำถามที่ 1 จากคุณอภิรักษ์ จิโรเมศ เป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้สอบถามผ่านกล่องข้อความว่า “สืบเนื่องจากราคาน้ำมันที่สูงขึ้นจากผลของสงคราม ในช่วงสามเดือนแรกของปีที่ผ่านมา บริษัทยังคงสามารถขายประกันได้มากกว่าช่วงเดียวกันของปีที่แล้วได้หรือไม่ และช่วงที่เหลือของปีจะใช้กลยุทธ์อะไรให้มีการเติบโตในช่วงที่กำลังซื้อโดยรวมลดลง”

ดร.นภสนันท์ พรธณินา กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ได้ชี้แจงว่า เนื่องด้วยปีนี้เป็นปีแห่งความท้าทายอย่างมากของบริษัท ด้วยส่วนหนึ่งคือเรื่องของน้ำมันที่แพงขึ้น แต่ด้วยบริษัทมองว่าการที่ผู้บริโภคเองกลับไปใช้รถไฟฟ้ามากขึ้นเป็นภาพรวมที่ดี เนื่องจากเมื่อมีการขายรถไฟฟ้านี้ไม่ได้ใช้น้ำมันแล้ว หากเกิดเหตุการณ์ที่น้ำมันขาดแคลน เหตุดังกล่าวก็อาจไม่ได้มีผลกระทบโดยตรงต่อบริษัทเนื่องด้วยบริษัทมีการแบ่งผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายต่อผู้บริโภคไว้หลายผลิตภัณฑ์ด้วยกัน ดังนั้น การมีอยู่ของแต่ละผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ของเดิมคือผลิตภัณฑ์ของประกันรถยนต์นั้น บริษัทชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทไม่ได้มุ่งเน้นเฉพาะการประกอบธุรกิจในตลาดที่เป็นตลาดรถใหม่เพียงอย่างเดียวเท่านั้น หากแต่บริษัทให้ความสนใจไปยังตลาดรถเดิมอีกราว 20 ล้านคันที่อยู่ในตลาดเช่นกัน นอกจากนี้ บริษัทยังประกอบธุรกิจโดยหันไปให้ความสนใจกับตลาดประเภทอื่น ๆ นอกจากประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ เพื่อให้ธุรกิจของบริษัทสามารถไปต่อได้ในขณะที่เกิดความผันผวนและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจด้วย นอกจากนี้ ผู้บริโภคเองก็หันกลับมาพิจารณาและให้ความสนใจกับผลิตภัณฑ์ประเภทอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อที่จะใช้ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวบริหารความเสี่ยงของตนเองแทน เหตุดังกล่าวย่อมทำให้ผู้บริโภคใช้บริษัทประกันภัยเป็นเครื่องมือได้เช่นกัน รวมถึงเรื่องของการทำเรื่องประกันชีวิต (Life Insurance) ของบริษัทก็เป็นได้ค่อนข้างดี อีกทั้งบริษัทจะมีผลิตภัณฑ์และคู่ค้า (Partner) ที่เข้ามาร่วมงานกันในปี 2569 นี้เพิ่มขึ้นสำหรับของไลฟ์อินชัวร์รันส์ ในท่ามกลางความยากลำบากในปี 2569 TQM พร้อมกับทีมงานบริหารและพนักงานผู้ดำเนินการ รวมถึงยังจะมีการพัฒนาเทคโนโลยีที่จะเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการผลักดันทำให้บริษัทสามารถก้าวข้ามไปได้อีกด้วย

คำถามที่ 2 จากคุณอภิรักษ์ จิโรเมศ เป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้สอบถามผ่านกล่องข้อความว่า “ตามเป้าหมายของบริษัทที่จะทำให้ GPM ไม่ต่ำกว่า 50% ไม่ทราบว่าในช่วงสามเดือนแรกของปีบริษัทสามารถทำได้ตามเป้าหมายหรือไม่”

นางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ กรรมการ และประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO) ได้ชี้แจงว่า ยังไม่สามารถตอบได้ ยังไม่สามารถแจ้งผลประกอบการได้ เรื่องเทรนด์ไม่แตกต่างจากเดิมมาก บริษัทพยายามที่จะทำให้ดีขึ้น ซึ่งใกล้ๆ 50% อยู่แล้ว ยังอยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทตั้งเป้าไว้

เมื่อไม่มีคำถามจากผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะเพิ่มเติมอีก พิธีกรจึงเรียนเชิญประธานฯ กล่าวปิดการประชุม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมทั้งในสถานที่จัดประชุมและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในวันนี้ พร้อมกล่าวว่า ปีนี้ก็เป็นที่ 7 อย่างปีที่ 8 แล้ว ตั้งแต่เดือนธันวาคมเมื่อปี 2561 ที่บริษัท TQM เข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังจำบรรยากาศในวันนั้นได้ดี ผ่านมา 7 ปีอย่างเข้า 8 ปี เลข 8 เหมือน Infinity คือไม่มีที่สิ้นสุดไปเรื่อยๆ คนจีนก็ถือเป็นเลขมงคล หมายถึงความก้าวหน้า เจริญเติบโต TQM เช่นเดียวกัน ตลอดระยะเวลาตั้งแต่เป็นธุรกิจครอบครัวมาจนถึงปัจจุบันรุ่นที่ 3 วันนี้ไปที่รุ่นที่ 4 แล้ว ลูกชายซึ่งกำลังเรียนรู้งานจากบริษัทประกันภัยอยู่ที่ต่างประเทศ ซึ่งจะนำเทคโนโลยีต่างๆ กลับมาใช้

ปัจจุบันบริษัทมีอายุครบ 73 ปีแล้ว และอีกประมาณ 20 ปีก็จะครบ 100 ปี โดยบริษัทหวังว่าจะดำเนินธุรกิจให้ดียิ่งขึ้นท่ามกลางโลกที่มีความผันผวนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งหลายเรื่องเป็นสิ่งที่คาดการณ์ได้ยาก ทั้งนี้ จะเห็นได้ว่าสถานการณ์สงครามที่เกิดขึ้น แม้จะไม่รุนแรงเท่ากับในระยะแรก แต่ก็ยังไม่ได้ส่งผลกระทบที่เดียว ส่งผลให้ความเสี่ยงยังคงอยู่รอบตัว ธุรกิจประกันภัย รวมถึงประกันชีวิต ไม่ว่าจะเป็นทรัพย์สิน ชีวิต หรือร่างกาย ถือเป็นสิ่งจำเป็น เนื่องจากประชาชนไม่สามารถแบกรับภาระความเสี่ยงไว้ได้ทั้งหมด บริษัทจึงเชื่อว่าผู้ที่อยู่ในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ของธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต เป็นส่วนสำคัญและเป็นเครื่องมือที่ประชาชนใช้สร้างความมั่นคงให้กับชีวิต ซึ่ง TQM เองก็เช่นเดียวกัน

นอกจากนี้ ไม่ว่าจะเป็นภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ภาวะโรคระบาด หรือภาวะวิกฤตต่าง ๆ บริษัทไม่เคยหยุดนิ่งและมีการปรับเปลี่ยนอยู่ตลอดเวลา ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ การให้บริการ และเทคโนโลยี โดยเฉพาะปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence : AI) ที่จะเข้ามาเปลี่ยนแปลงโลก อย่างไรก็ตาม สิ่งสำคัญอีกประการหนึ่งคือบุคลากรของบริษัทจำนวนกว่า 5,000 คน ซึ่งบริษัทได้เสริมทักษะทั้งด้านความรู้และด้านจิตใจ เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการด้วยความซื่อสัตย์ ทั้งนี้ บริษัทหวังว่าจะได้รับการสนับสนุนจากทุกท่านด้วยดีเช่นเคย และขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านก่อนที่จะประกาศปิดการประชุม

ปิดการประชุม 15.57 น.

ลงชื่อ ประธานในที่ประชุม
(นายอัญชลิน พรรณนิภา)

ลงชื่อ เลขาธิการบริษัท
(นางสาวสุพิชญา เทพพิทักษ์)