

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2568 (ปีที่ 79)**

เมื่อวันพุธที่ 23 เมษายน 2568

**ณ สำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ ห้องประชุม 7402 อาคาร 7 ชั้น 4
เลขที่ 173 ถนนนครราชสีมา แขวงดุสิต เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร 10300**

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. พลอากาศเอก สถิตย์พงษ์ สุขวิมล | ประธานกรรมการ |
| 2. พันโท สมชาย กาญจนมณี | รองประธานกรรมการ |
| 3. พันตำรวจเอก ธรรมนิติ วณิชยถนอม | รองประธานกรรมการ |
| 4. พลอากาศโท ภักดี แสง-ชูโต | กรรมการ |
| 5. พันตำรวจเอก ณรัชต์ เศวตนันทน์ | กรรมการ |
| 6. นายศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 7. นายวีระศักดิ์ โตกะคุณะ | กรรมการอิสระ |
| | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| | กรรมการอิสระ |
| | กรรมการตรวจสอบ |
| 8. นางพรรณโสภิต ลิขิตธรรมนิตย์ | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม |
| | กรรมการอิสระ |
| | กรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ | กรรมการ |
| | กรรมการบริหาร |
| 10. นางสันทนา ดันติศิริวัฒน์ | กรรมการ |
| | กรรมการบริหาร |
| 11. นางเอมอร จิรเสาวภาคย์ | กรรมการผู้จัดการ |
| | กรรมการบริหาร |

เริ่มประชุมเวลา 09.30 น.

ก่อนเริ่มประชุม นายยศกร ตระการวัฒนกุล เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ กล่าวชี้แจงจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้มีจำนวน 11 ท่าน และแจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 11 ราย และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน จำนวน 29 ราย รวมจำนวน 40 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกัน 49,473,816 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 46

โดยในส่วนของ การออกเสียงลงคะแนน จะประกาศผลคะแนนเฉพาะที่ท่านผู้ถือหุ้น "ไม่อนุมัติ" หรือ "งดออกเสียง" ส่วนที่เหลือ ถือเป็นคะแนนเสียงอนุมัติ

ประธานฯ กล่าวเปิดประชุม และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้.-

**วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ปีที่ 78)
เมื่อวันจันทร์ที่ 29 เมษายน 2567**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 (ปีที่ 78) เมื่อวันจันทร์ที่ 29 เมษายน 2567 ซึ่งมีจำนวน 6 หน้า ตามเอกสารแนบลำดับที่ 1 ของหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้นางเอมอร จิรเสาวภาคย์ กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานปี 2567 ต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า ในปี 2567 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 6,721.2 ล้านบาท โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 4,134.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 เท่ากับ 302.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.9 และมีรายได้จากการลงทุน เท่ากับ 193.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 เท่ากับ 44.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 30.2

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายหลัก 2 ประเภท คือ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ปี 2567 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 4,095.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 326.6 ล้านบาท เนื่องจากมีค่าสินไหมทดแทนจ่ายสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 188.7 ล้านบาท สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 384.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 49.6 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น จำนวน 17.4 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น จำนวน 16.0 ล้านบาท

บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัย เท่ากับ 383.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 69.0 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 482.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 91.3 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 23.4

ในส่วนฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 17,704.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 15.9 และมีหนี้สินรวม 13,829.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 19.2 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และเจ้าหนี้บริษัท ประกันภัยต่อ ในส่วนของเจ้าของมีจำนวนเท่ากับ 3,874.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.5

จึงขอเสนอเพื่อทราบ

มติ ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการและผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ตามที่กรรมการผู้จัดการเสนอ

วาระที่ 3 พิจารณออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏในรายงานประจำปีหน้า 71 - 75 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบของ QR Code

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรเงินกำไรประจำปีและการจ่ายเงินปันผลประจำปี

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการ รายงานการจัดสรรกำไรประจำปีและการจ่ายเงินปันผลประจำปี ต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ เสนอว่า บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 482,030,235 บาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 9.64 บาท จากผลกำไรประจำปี 2567 คณะกรรมการขอเสนอจัดสรรผลกำไรโดยการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีรายชื่อในสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ณ วันพุธที่ 2 เมษายน 2568 เวลา 12.00 น. ในอัตราหุ้นละ 6.75 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70 ของกำไรสำหรับปี 2567 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 9 พฤษภาคม 2568

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรและจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567

มติ ที่ประชุมอนุมัติตามที่กรรมการผู้จัดการเสนอ

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ แทนคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 20 และมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน กำหนดว่า “ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง และอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการใหม่อีกได้”

กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ มีจำนวน 4 คน คือ

1. นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์
2. นางพรรณโสภิต ลิขิตธรรมนิตย์
3. นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์
4. นางสาวสนทนา ตันติศิริวัฒน์

การครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้ นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์ ได้แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับการพิจารณาเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาเลือกสรรกรรมการตามกระบวนการสรรหาครบถ้วน โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย มิได้ร่วมพิจารณาและงดออกเสียง และได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการ 3 คน ได้แก่ นางพรรณโสภิต ลิขิตธรรมนิตย์, นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์, นางสาวสนทนา ตันติศิริวัฒน์ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์และมีคุณูปการแก่บริษัทฯ อย่างยิ่ง เห็นควรเสนอกรรมการทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระ และเสนอชื่อ นายพิชิต ลีละพันธ์เมธา เป็นกรรมการ ประเภทกรรมการอิสระ ทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ไม่ขอรับการพิจารณา

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาแล้ว เห็นว่า นายพิชิต ลีละพันธ์เมธา มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และคุณสมบัติครบถ้วน เป็นกรรมการอิสระ

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ในวาระนี้ ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาการลงมติในเรื่องดังต่อไปนี้

1. การเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่ นางพรรณโสภิต ลิขิตธรรมนิตย์ นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ และนางสนทนา ตันติศิริวัฒน์ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระ โดยการลงมติในเรื่องนี้ ใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์เลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 คน ตามที่กล่าวนามข้างต้น กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

2. การเลือกตั้ง นายพิชิต ลีละพันธ์เมธา เป็นกรรมการ ประเภทกรรมการอิสระ โดยการลงมติในเรื่องนี้ ใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์เลือกตั้ง นายพิชิต ลีละพันธ์เมธา เป็นกรรมการ ประเภทกรรมการอิสระ

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568

ประธานฯ ขอให้นายกศศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอวาระนี้

นายกศศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่าคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้คัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากรายชื่อผู้ให้บริการสอบบัญชีที่เหมาะสมมีความรู้และเชี่ยวชาญด้านการตรวจสอบระบบบัญชี และงบการเงินบริษัทประกันภัย เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

สำหรับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรมัทส โซลูชันส์ จำกัด โดยรายชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประกอบด้วย นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4301 และ/หรือนางสาวลลิตา มากัด ผู้สอบบัญชีเลขที่ 9039 และ/หรือนายวัชร ลิขิตบรรจงดี ผู้สอบบัญชีเลขที่ 11743 โดยมีจำนวนเงินค่าสอบบัญชีเท่ากับ 4,030,000 บาท เทียบกับปี 2567 ซึ่งเท่ากับ 3,100,000 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 930,000 บาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 30 ทั้งนี้ สำนักงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งนี้ เป็นรายเดียวกับที่ได้รับแต่งตั้งในปี 2567 และไม่มีความสัมพันธ์ในลักษณะอื่นกับบริษัทฯ

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้ง นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีเลขที่ 5035 นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4301 นางสาวลลิตา มากัด ผู้สอบบัญชีเลขที่ 9039 นายวัชร ลิขิตบรรจงดี ผู้สอบบัญชีเลขที่ 11743 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2568 โดยมีจำนวนเงินค่าสอบบัญชีเท่ากับ 4,030,000 บาท

วาระที่ 7 พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ แทนคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนแล้ว จึงเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568 ให้พิจารณาจ่ายเงินรางวัลกรรมการ และการจ่ายค่าตอบแทนรายเดือนและรายครั้งของการประชุมให้แก่คณะกรรมการ ตามเกณฑ์ที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติไว้เดิม ดังนี้

- **เงินรางวัล**

กำหนดเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลให้กรรมการได้รับคนละ 350,000 บาท ประธานให้ได้รับ 1.5 เท่าของกรรมการ โดยจ่ายเงินวันเดียวกันกับการจ่ายเงินปันผลประจำปีของผู้ถือหุ้น

- **เงินค่าตอบแทนรายเดือนและรายครั้ง**

กำหนดเกณฑ์การจ่ายตามหลักเกณฑ์เดิมที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 โดยมีอัตราดังนี้

หน่วย : บาท

ประเภทของ คณะกรรมการ	ตำแหน่งในคณะกรรมการ	ค่าตอบแทน
คณะกรรมการบริษัทฯ	ประธานกรรมการ	42,500
	รองประธานกรรมการ	35,000
	กรรมการ	30,000
คณะกรรมการบริหาร	ประธานฯ บริหาร	135,000
	กรรมการบริหาร	30,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธานฯ ตรวจสอบ	30,000
	กรรมการตรวจสอบ	25,000
คณะกรรมการสรรหาฯ	ประธานฯ สรรหา (ต่อครั้ง)	30,000
	กรรมการสรรหา (ต่อครั้ง)	22,500

ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และผู้ปฏิบัติหน้าที่ส่วนราชการในพระองค์
ที่เป็นกรรมการ มีความประสงค์ไม่รับค่าตอบแทนในทุกกรณี

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ

มติ ที่ประชุมรับทราบและมีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น
คณะกรรมการ คณะผู้บริหาร พนักงานทุกคน ที่ได้ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าขึ้นไป
และผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์อย่างแท้จริง ด้วยวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร การร่วมแรงร่วมใจของพนักงาน
กำลังใจจากผู้ถือหุ้นทุกคนที่ร่วมกันบริหารและสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด และกล่าวปิดประชุม
เวลา 10.00 น.

อ่านและรับรองแล้ว

พลอากาศเอก

(สตีตย์พงษ์ สุขวิมล)
ประธานการประชุม

Em ๑๕=

(นายยศกร ตระการวัฒนกุล)
เลขานุการคณะกรรมการ
ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการการประชุมผู้ถือหุ้น
ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม