

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2569 (ปีที่ 80)
เมื่อวันจันทร์ที่ 27 เมษายน 2569
ณ สำนักงานพระคลังข้างที่ อาคารใต้ร่มพระบารมี ชั้น 4 ห้องใต้ร่มพระบารมี 2
เลขที่ 173 ถนนนครราชสีมา แขวงดุสิต เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร 10300**

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. พลอากาศเอก สติธย์พงษ์ สุขวิมล | ประธานกรรมการ |
| 2. พันโท สมชาย กาญจนมณี | รองประธานกรรมการ |
| 3. พันตำรวจเอก ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม | รองประธานกรรมการ |
| 4. พลอากาศโท ภักดี แสง-ชูโต | กรรมการ |
| 5. พันตำรวจเอก อนุรักษ์ เสวตนันท์ | กรรมการ |
| | ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และกิจการเพื่อสังคม |
| 6. นายศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ | กรรมการอิสระ |
| | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายวีระศักดิ์ โตกะคุณะ | กรรมการอิสระ |
| | กรรมการตรวจสอบ |
| | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจการเพื่อสังคม |
| 8. นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ | กรรมการ |
| | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 9. นางสาว ثنا ดันดีศิริวัฒน์ | กรรมการ |
| | กรรมการบริหาร |
| 10. นายพิชิต ลีละพันธ์เมธา | กรรมการอิสระ |
| | กรรมการตรวจสอบ |
| 11. นางเอมอร จิระเสาวภาคย์ | กรรมการผู้จัดการ |
| | กรรมการบริหาร |

เริ่มประชุมเวลา 11.00 น.

ก่อนเริ่มประชุม นายยศกร ตระการวัฒนกุล เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ กล่าวชี้แจงจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้มีจำนวน 11 ท่าน และแจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 12 ราย และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน จำนวน 28 ราย รวมจำนวน 40 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกัน 49,452,123 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.90 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 46

โดยในส่วนของผลการออกเสียงลงคะแนน จะประกาศผลคะแนนเฉพาะที่ท่านผู้ถือหุ้น "ไม่อนุมัติ" หรือ "งดออกเสียง" ส่วนที่เหลือ ถือเป็นคะแนนเสียงอนุมัติ

ประธานฯ กล่าวเปิดประชุม และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้.-

**วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ปีที่ 79)
 เมื่อวันพุธที่ 23 เมษายน 2568**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 (ปีที่ 79) เมื่อวันพุธที่ 23 เมษายน 2568 ซึ่งมีจำนวน 5 หน้า ตามเอกสารแนบลำดับที่ 1 ของหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้นางเอมอร จิรสาวภาคย์ กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานปี 2568 ต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า บริษัทฯ มีรายได้จากการประกันภัย จำนวน 6,888.1 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 จำนวน 3.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.1 และมีผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย จำนวน 589.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 102.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.0

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ซึ่งในปี 2568 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย จำนวน 7,940.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 982.5 ล้านบาท เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนจ่ายที่เพิ่มขึ้นจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวและอุทกภัยภาคใต้

บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ จำนวน 1,641.8 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนรับคืน และเบี้ยประกันภัยต่อจ่าย เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 1,088.0 ล้านบาท เนื่องจาก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวและอุทกภัยภาคใต้ บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ จำนวน 200.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 6.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.5 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ จำนวน 534.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 105.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.5

ในส่วนฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 14,907.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 2,110.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.5หนี้สินของบริษัทฯ มีจำนวน 10,787.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 1,917.7 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.6 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวและอุทกภัยภาคใต้ ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 4,120.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 192.6 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.9

จึงขอเสนอเพื่อทราบ

มติ ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการและผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ตามที่กรรมการผู้จัดการเสนอ

วาระที่ 3 พิจารณออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏในรายงานประจำปีหน้า 76 - 80 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบของ QR Code

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรเงินกำไรประจำปีและการจ่ายเงินปันผลประจำปี

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการ รายงานการจัดสรรกำไรประจำปีและการจ่ายเงินปันผลประจำปี ต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ เสนอว่า บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 533,969,297 บาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 10.68 บาท จากผลกำไรประจำปี 2568 คณะกรรมการขอเสนอจัดสรรผลกำไรโดยการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีรายชื่อในสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ณ วันอังคารที่ 7 เมษายน 2569 เวลา 12.00 น. ในอัตราหุ้นละ 7.50 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70 ของกำไรสำหรับปี 2568 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 14 พฤษภาคม 2569

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรและจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2568

มติ ที่ประชุมอนุมัติตามที่กรรมการผู้จัดการเสนอ

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ ประธานคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ แทนคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ ประธานคณะกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 20 และมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน กำหนดว่า "ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง และอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการใหม่อีกได้"

กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ มีจำนวน 4 คน คือ

1. พลอากาศเอก สติตย์พงษ์ สุขวิมล
2. พันตำรวจเอก ณรัชต์ เศวदनันทน์
3. นายวีระศักดิ์ โตทะคุณะ
4. นางเอมอร จิรเสาวภาคย์

กรรมการทั้ง 4 คน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์และมีคุณูปการแก่บริษัทฯ อย่างยิ่ง เห็นสมควรได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกวาระ

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งกรรมการทั้ง 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

มติ ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการทั้ง 4 คน ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569

ประธานฯ ขอให้นายศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอวาระนี้

นายศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่าคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้คัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากรายชื่อผู้ให้บริการสอบบัญชีที่เหมาะสมมีความรู้และเชี่ยวชาญด้านการตรวจสอบระบบบัญชี และงบการเงินบริษัทประกันภัย เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

สำหรับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยรายชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประกอบด้วย นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือนายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4301 และ/หรือนางสาวลลิตา มากัด ผู้สอบบัญชีเลขที่ 9039 และ/หรือนายวัชร ลิขิตบรรจงดี ผู้สอบบัญชีเลขที่ 11743 โดยมีจำนวนเงินค่าสอบบัญชีเท่ากับ 4,132,000 บาท เทียบกับปี 2568 ซึ่งเท่ากับ 4,030,000 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 102,000 บาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.53 ทั้งนี้ สำนักงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งนี้เป็นรายเดียวกับที่ได้รับแต่งตั้งในปี 2568 และไม่มีความสัมพันธ์ในลักษณะอื่นกับบริษัทฯ

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้ง นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีเลขที่ 5035 นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4301 นางสาวลลิตา มากัด ผู้สอบบัญชีเลขที่ 9039 นายวัชร ลิขิตบรรจงดี ผู้สอบบัญชีเลขที่ 11743 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2569 โดยมีจำนวนเงินค่าสอบบัญชีเท่ากับ 4,132,000 บาท

วาระที่ 7 พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้พันตำรวจเอก อนุรักษ์ เสวदनันทน์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม เป็นผู้นำเสนอวาระนี้

พันตำรวจเอก อนุรักษ์ เสวदनันทน์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม ชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนแล้ว จึงเสนอ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569 ให้พิจารณาจ่ายเงิน รางวัลกรรมการ และการจ่ายค่าตอบแทนรายเดือนและรายครั้งของการประชุมให้แก่คณะกรรมการ ดังนี้

▪ **เงินรางวัล**

กำหนดเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลให้กรรมการได้รับคนละ 350,000 บาท ประธาน ให้ได้รับ 1.5 เท่าของกรรมการ ตามหลักเกณฑ์เดิมที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2562 โดยจ่ายเงินวันเดียวกันกับการจ่ายเงินปันผล ประจำปีของผู้ถือหุ้น

▪ **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

ทั้งนี้ หากผลประกอบการของบริษัทฯ ลดลงหรือเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการ สรรหาฯ จะพิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือนและรายครั้ง ให้มี ความเหมาะสมและสอดคล้องกับผลประกอบการ ตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป

ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และผู้ปฏิบัติหน้าที่ส่วนราชการในพระองค์ ที่เป็นกรรมการ มีความประสงค์ไม่รับค่าตอบแทนในทุกกรณี

เงินรางวัลกรรมการ เงินค่าตอบแทนกรรมการในทุกกรณีที่ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และผู้ปฏิบัติหน้าที่ส่วนราชการในพระองค์ที่เป็นกรรมการได้แสดง ความประสงค์ไม่ขอรับนี้ คณะกรรมการเห็นชอบให้บริษัทฯ ดำเนินการทำประโยชน์เพื่อสังคม เช่น เข้าร่วมโครงการ “ราษฎร์สุขใจ พหลานามัยสมบูรณ์ แพทย์พระราชทาน” จัดขึ้นโดยสำนักงาน พระคลังข้างที่ร่วมกับคณะแพทย์ จัดทำกิจกรรมจิตอาสาบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ มอบทุน การศึกษาให้แก่ผู้เยาว์ผู้มีความประพฤติดี จัดสรรเป็นงบประมาณสำหรับการจัดทำกิจกรรมเพื่อ สังคมขององค์กร (CSR) และสนับสนุนโครงการรักษาสิ่งแวดล้อมต่างๆ

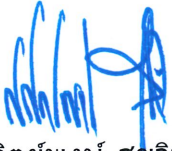
จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ

มติ ที่ประชุมรับทราบและมีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ คณะผู้บริหาร พนักงานทุกคน ที่ได้ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าขึ้นไป และผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์อย่างแท้จริง ด้วยวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร การร่วมแรงร่วมใจของพนักงาน กำลังใจจากผู้ถือหุ้นทุกคนที่ร่วมกันบริหารและสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด และกล่าวปิดประชุม เวลา 11.30 น.

อ่านและรับรองแล้ว

พลอากาศเอก


(สตีตย์พงษ์ สุขวิมล)
ประธานการประชุม



(นายยศกร ตระการวัฒนกุล)
เลขานุการคณะกรรมการ
ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการการประชุมผู้ถือหุ้น
ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม