



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันพฤหัสบดีที่ 26 มีนาคม 2569 เปิดประชุมเวลา 14.00 น. เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)
- สถานที่ประชุม : ถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 25 อาคารทิพยประกันภัย สำนักงานใหญ่ของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
- เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขาธิการบริษัท
- ผู้เข้าประชุม : ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง จำนวน 10 ราย และผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 19 ราย รวมทั้งสิ้น 29 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 594,725,537 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.12 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
- ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 1,135 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 5,274,463 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.88 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึงหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 600,000,000 หุ้น) ครอบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขาธิการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและชี้แจงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)

เลขาธิการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่ คณะกรรมการบริษัทของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีมติในการประชุมครั้งที่ 3/2569 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569 กำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันที่ 26 มีนาคม 2569 เวลา 14.00 น. โดยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)

หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะศึกษาข้อกำหนดสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ทั้งนี้วิธีการมอบฉันทะ และวิธีการใช้งานแอปพลิเคชันผ่านคู่มือการใช้งานระบบ IR PLUS AGM ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ แทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้

หากผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือข้อเสนอนะ สามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทฯ ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 18 มีนาคม 2569 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

(1) ก่อนกำหนดเวลาประชุมตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2569 เวลา 09.00 น. จนถึงวันที่ 26 มีนาคม 2569 ก่อนเวลาปิดประชุม บริษัทฯ ได้จัดให้มีการตรวจสอบเอกสารดังกล่าวและการลงทะเบียนผ่านระบบ IR PLUS AGM เพื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของหลักฐานหรือเอกสาร

(2) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีจำนวนหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

(3) การลงมติในที่ประชุม ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้น มีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง แต่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิลงมติในวาระนั้น

(4) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ซึ่งเป็นไปตามมาตรา 104 และมาตรา 107 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42.1

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อยที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 12 ท่าน ประกอบไปด้วย

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 |
| 2. พลเอกสมชาย ธีระรัชต์ | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 3. นายสีมา สีมานนท์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 4. ดร.พรรณชนิตตา บุญครอง | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นางอรกุล สืบศิริ | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน |
| 6. พลเอกเทียนชัย รับพร | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 7. นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายจุมพล ริมสาคร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ | กรรมการ |
| 10. นายพลจักร นิมวัฒนา | กรรมการ (ประชุมผ่านระบบ zoom) |
| 11. นางสาวพนิดา มาคะผล | กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 12. ดร.สมพร สืบถวิลกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร
กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง
และกรรมการบริหารการลงทุน |

กรรมการบริษัทที่มีจำนวนทั้งหมด 12 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ครบ 12 ท่าน คิดเป็น
อัตราร้อยละ 100

สำหรับผู้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นายวินุญช์
เฟื่องพานิชเจริญ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงิน และตัวแทนจากบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์
คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2568 จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นางสาววิภาศิริ วิมานรัตน์
2. นางสาวพรธิรา จรัสกำจรกุล

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เรียนเชิญผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายจาก บริษัท ลีกลัด สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวดา สัตยพัฒน์
2. นางสาวสุวิสุทธิ์ พุทธแสง
3. นางสาวจิตาภา รัตนไพบูลย์

ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์ เพื่อเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ โดยรายงานดังกล่าวเริ่มตั้งแต่การตรวจสอบเอกสารและการลงทะเบียน การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเพื่อนับเป็นองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียงเพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย

ในวันที่ 16 มีนาคม 2569 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียน มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 1,164 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 600,000,000 หุ้น ในการประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง จำนวน 10 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 110 หุ้น มีผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 19 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 594,725,427 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 29 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 594,725,537 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.12 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและจำนวนหุ้นดังกล่าว จึงถือว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท เรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 (“ประธานฯ”) กล่าวเปิดการประชุม

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล กล่าวเปิดการประชุม และได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้กรุณาสละเวลาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันนี้

เลขานุการบริษัท ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 41 กำหนดว่าในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ หรือรับมอบฉันทะ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง

2. ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ หรือจากการรับมอบฉันทะโดยการออกเสียงลงคะแนนในทิวาระให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านระบบ IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย

3. ในวาระเพื่อพิจารณาหรือเพื่อขออนุมัติทิวาระ จะเรียนถามในทิวาระว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์ออกเสียง หรือไม่เห็นด้วยหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ใดออกเสียง หรือไม่เห็นด้วยประการใดๆ จะสรุปวาระนั้น ๆ ว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติในวาระที่เสนอ แต่ถ้ามีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรือประสงค์ออกเสียง จะขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์ออกเสียง ลงคะแนนผ่านระบบ IR PLUS AGM ตามวิธีการลงคะแนนที่ได้กล่าวข้างต้น โดยกำหนดเวลาลงคะแนนเสียงวาระละ 1 นาที เมื่อครบ 1 นาที เลขาธิการบริษัท จะปิดการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระนั้น เพื่อทำการนับคะแนน

4. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

5. สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทฯ ได้ทำการรวบรวมและบันทึกคะแนนในระบบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ท่านที่มอบฉันทะเข้าร่วมประชุมไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก และสำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะแต่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่แจ้งให้ทราบในตอนต้นแล้ว

6. เลขาธิการบริษัท จะเป็นผู้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และโดยการมอบฉันทะ ในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระนั้น ๆ โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านระบบ IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย

7. ก่อนลงมติในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยในการซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นผ่านระบบ IR PLUS AGM โดยสามารถเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน หรือสอบถามผ่าน VDO CALL โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปหูฟัง ซึ่งปรากฏอยู่ด้านบนจอ จากนั้นพิมพ์คำถามเบื้องต้น และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่ บริษัทฯ จะรวบรวมคำถาม และตอบคำถามหลังจากการประชุมครบตามวาระแล้ว

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์ถามคำถามเข้ามาจำนวนมาก เพื่อรักษาเวลาในการประชุม บริษัทฯ จะตอบคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมนั้น ๆ ภายหลังจากการประชุมเสร็จสิ้นทางอีเมลตามที่ผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนไว้ และรวบรวมคำถามเป็น Q&A ให้ผู้ถือหุ้นไว้ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ ขอเรียนแจ้งให้ทราบว่า บริษัทฯ จะมีการบันทึกและถ่ายทอดภาพและเสียงในการประชุมนี้ เพื่อประโยชน์ในการจัดเก็บข้อมูล และบริหารจัดการการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และเพื่อใช้ในการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งภาพถ่ายและภาพเคลื่อนไหวดังกล่าวอาจปรากฏภาพของท่านที่เข้าร่วมประชุม โดยทุกท่านสามารถศึกษา นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ เพื่อเข้าใจถึงวิธีการที่บริษัทฯ ประมวลผลและจัดเก็บข้อมูลของท่านได้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ <https://www.dhipaya.co.th/th/PDPA> ซึ่งปรากฏอยู่ที่หน้าจอ

8. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- วาระที่ 1 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่มีการลงมติ
- วาระที่ 2, วาระที่ 3, วาระที่ 4 และวาระที่ 6 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียง

ข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42

และสำหรับวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ประธานฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล

- วาระที่ 5 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

จากนั้น ประธานฯ ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 7 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ว่าในปี 2568 นับเป็นอีกหนึ่งปีที่อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยต้องเผชิญกับความท้าทายจากปัจจัยภายนอกรอบด้าน ทั้งภาวะเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มชะลอตัว โดยขยายตัวเพียงร้อยละ 2.4 อันเป็นผลจาก

ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ ตลอดจนความผันผวนของเศรษฐกิจโลกที่ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกและอุตสาหกรรมสำคัญของประเทศ ขณะเดียวกันประเทศไทยยังเผชิญเหตุการณ์ภัยพิบัติและสถานการณ์ความไม่แน่นอนในหลายพื้นที่ อาทิ เหตุการณ์แผ่นดินไหวในประเทศเมียนมา ซึ่งส่งผลกระทบต่อประเทศไทยในหลายพื้นที่ รวมถึงเหตุการณ์ความไม่สงบตามแนวชายแดนไทย-กัมพูชา ตลอดจนสถานการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ในพื้นที่ 9 จังหวัดภาคใต้ ซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อประชาชนภาคธุรกิจ และภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในช่วงที่ผ่านมา

ภายใต้บริบทดังกล่าว บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 32,258.54 ล้านบาท ลดลง 568.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.73 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องมาจากผลกระทบทั้งปัจจัยเชิงโครงสร้างของตลาดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนส่งผลให้เบี้ยประกันภัยอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ หรือประกันภัย Non Motor มีเบี้ยประกันภัยรับรวมลดลงร้อยละ 2.47 ขณะที่ประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.91

โดยรายละเอียดเบี้ยประกันภัย สามารถแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์ ได้ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 21,491.22 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 66.62 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 7,253.96 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.49 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม
- เบี้ยประกันอัคคีภัย 2,869.55 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.90 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 643.81 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.00 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังคงรักษาความเป็นผู้นำตลาดประกันภัย Non-Motor ด้วยเบี้ยประกันภัยรับรวม 25,004.58 ล้านบาท และส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 18.9 เป็นอันดับ 1 ของอุตสาหกรรม โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า โดยใช้เทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการรับประกันภัยและการบริหารความเสี่ยง

แม้ว่าในช่วงที่ผ่านมาบริษัทฯ จะเผชิญกับภาวะวิกฤติหลายด้าน รวมถึงภัยพิบัติครั้งใหญ่ แต่ยังคงรักษาความสามารถในการทำกำไรไว้ได้ สะท้อนให้เห็นถึงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการองค์กรอย่างรอบคอบและมีประสิทธิภาพ โดยมีผลประกอบการ ดังนี้

- กำไรสุทธิ 914.50 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 37.33 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการดำเนินงานการบริการประกันภัยลดลงจากแผ่นดินไหวและอุทกภัยทางภาคใต้ ซึ่งเป็นเหตุการณ์ครั้งเดียว (One-Time Event) ประกอบกับการซื้อประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินจากภัยพิบัติหรือมหันตภัย (Excess of Loss : XOL) เพิ่มเติมเพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯ

- ส่วนของเจ้าของ 9,421.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.00

บริษัทฯ ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในปี 2568 บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน ในระดับ Excellent หรือ A- เป็นปีที่ 7 ติดต่อกัน จาก A.M. Best สถาบันจัดเรตติ้งของสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเป็นอย่างยิ่งในการประเมินความแข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจประกันภัย รวมถึงผลการประเมินอันดับเครดิตองค์กรจาก TRIS Rating ที่ระดับ AAA สูงที่สุดในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทย พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน ซึ่งจากผลการประเมินสะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นในภาพรวมการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่สามารถทำผลงานได้ดีอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับบริษัทฯ มีความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ มีการบริหารงานอย่างมืออาชีพ ประกอบกับการมีสภาพคล่องทางธุรกิจที่แข็งแกร่งภายใต้การกำกับดูแลที่เข้มงวด

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักธรรมาภิบาล โดยดำเนินมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงส่งเสริมให้ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจปฏิบัติตามมาตรฐานจริยธรรมทางธุรกิจอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ในปี 2568 บริษัทฯ ยังได้ยกระดับการเติบโตไปอีกขั้นผ่านการขยายความร่วมมือทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยในประเทศได้มีการขยายความร่วมมือกับพันธมิตรชั้นนำ ดังนี้

- บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) หรือ OR เปิดตัวบริการรูปแบบใหม่ “TIP@PTTSTATION Smart Service” จุดให้บริการด้านประกันภัยภายในสถานีบริการน้ำมัน PTT Station
- ผนึกกำลังภาครัฐ-เอกชน โดยร่วมกับ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ บริษัท โทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) หรือ NT ทรูเนตากรู๊ปไทย จำกัด (มหาชน) และสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) ผนึกกำลังเดินหน้ารื้อสร้างความปลอดภัยบนท้องถนน พร้อมมอบสิทธิประกันภัยพิเศษภายใต้โครงการ “จับดีมีวินัย ปลอดภัยทุกคน”
- จับมือโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) หรือ NT ลงนาม MOU พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อตอบโจทย์กลุ่มลูกค้ายุคดิจิทัล
- ร่วมกับ บริษัท 3 เอ็ม ประเทศไทย จำกัด ลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือโครงการ “รณรงค์การป้องกันอุบัติเหตุชนท้ายรถบรรทุก ด้วยเทปสะท้อนแสงคุณภาพสูง กับการประกันภัยรถยนต์บรรทุก” เพื่อส่งเสริมความปลอดภัยบนท้องถนน

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังยกระดับความร่วมมือสู่ระดับสากล โดยเสริมสร้างพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ร่วมกับองค์กรชั้นนำ ได้แก่ Hive by Income ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีประกันภัย หรือ Insurtech จากประเทศสิงคโปร์ และ Ping An บริษัทประกันภัยชั้นนำจากประเทศจีน เพื่อร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์นวัตกรรม และรูปแบบธุรกิจใหม่ให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคในยุคดิจิทัล ตลอดจนเสริมศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ ในระยะยาว

บริษัทฯ ขอเรียนให้ทราบว่า ในปี 2568 บริษัทฯ ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติซึ่งถือเป็นรางวัลสูงสุดของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้แก่ รางวัลเกียรติยศบริษัทประกันภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น (Hall of Fame) และรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่สร้างสรรค์นวัตกรรมเทคโนโลยีดีเด่นต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน ตอกย้ำความเป็นผู้นำในอุตสาหกรรมประกันภัยและความแข็งแกร่งในการบริหารงานในทุกมิติ

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้รับรางวัล ดังต่อไปนี้

1. รางวัล THAILAND TOP COMPANY AWARDS 2025 ประเภทอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย จากนิตยสาร Business+
2. รางวัล บริษัทที่มีบริการยอดเยี่ยมด้านประกันวินาศภัย จากนิตยสารการเงินธนาคาร
3. รางวัล บริษัทประกันภัยที่ส่งเสริมความยั่งยืนด้านการพัฒนาสังคมยอดเยี่ยม จากสยามรัฐออนไลน์
4. รางวัล สถานประกอบการต้นแบบการลดการประสบนันตรายจากการทำงาน จากสำนักงานประกันสังคม (กองทุนเงินทดแทน)
5. รางวัล ชนะเลิศกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ประเภทกองทุนเดี่ยว กลุ่มหน่วยงานเอกชน ขนาดกองทุนมากกว่า 1,000 ล้านบาท ประจำปี 2568
6. รางวัล คณะกรรมการกองทุน (FC) ส่งเสริมดีเด่น ประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มเอกชนแบบ Single Fund หรือ Pooled Fund ประจำปี 2568
7. TIP Smart Assist รับประกาศนียบัตร “พระเกียรติคุณจรรโลง” ด้านการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ ประจำปี 2568 จากมูลนิธิศิษย์เก่า มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย (มจร.)

จากผลการดำเนินงานดังกล่าว สะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของบริษัทฯ ในการปรับตัวตามสถานะตลาด และการดำเนินกลยุทธ์เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในอุตสาหกรรมประกันภัยของไทยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านระบบ IR PLUS AGM ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2568

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2568

วาระที่ 2 พิจารณอนุมัติงบการเงิน สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงาน
ในวาระนี้

ดร.สมพรฯ รายงานงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ให้ที่ประชุม
ทราบว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของ
บริษัทฯ ข้อ 46 กำหนดว่า คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของ
รอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณอนุมัติงบดุลและ
บัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุม
ผู้ถือหุ้น

งบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผ่านการตรวจสอบโดย
บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์ กรุ๊ปเอช เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งผ่านการ
พิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท รายละเอียดดังปรากฏในรายงานประจำปี 2568
ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยขอรายงานสรุปสาระสำคัญของงบการเงินของ
บริษัทฯ ประจำปี 2568 ดังนี้

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2568

รายได้จากการประกันภัย	33,280.06	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	914.50	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	1.52	บาท
สินทรัพย์	37,410.53	ล้านบาท
หนี้สิน	27,989.45	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,421.08	ล้านบาท

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านระบบ IR PLUS AGM ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอความเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

นาย กิตติพงษ์ กิจสธิตย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า บริษัทฯ มีแผนกลยุทธ์ในการดำเนินงาน ในปี 2569 อย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีแผนกลยุทธ์โดยให้ความสำคัญกับการขยายธุรกิจ ประกันภัยกลุ่ม Non-Motor เป็นหลัก อย่างไรก็ตาม เนื่องจากโครงสร้างเบี้ยประกันภัยของอุตสาหกรรม ยังคงพึ่งพาการประกันภัยรถยนต์ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 57 ของเบี้ยประกันภัยรวม และประกันภัย Non-Motor อยู่ที่ร้อยละ 43 ของเบี้ยประกันภัยรวม บริษัทฯ จึงกำหนดแผนในปี 2569 ให้มีการขยายธุรกิจ การประกันภัยรถยนต์ควบคู่ไปพร้อมภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง โดยกำหนด สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรถยนต์ไม่เกินร้อยละ 30 ของพอร์ตโฟลิโอรวมของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การเติบโตของบริษัทฯ จะขับเคลื่อนผ่าน 4 แกนกลยุทธ์หลัก ดังนี้

1. Core & New Growth

บริษัทฯ มุ่งรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจ Non-Motor โดยให้ความสำคัญกับการรักษากฎเกณฑ์ เดิม ควบคู่กับการขยายโอกาสทางธุรกิจใหม่ จากแนวโน้มพฤติกรรมผู้บริโภคที่มีความระมัดระวัง ในการเลือกซื้อประกันภัยกับบริษัทประกันภัยมากขึ้น และให้ความสำคัญกับความมั่นคงของบริษัท ประกันภัย มากกว่าปัจจัยทางด้านราคาเพียงอย่างเดียว ซึ่งถือเป็นโอกาสสำคัญของบริษัทฯ จากการ ที่ได้แสดงถึงความแข็งแกร่งและความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

2. การยกระดับประสบการณ์ลูกค้า (Customer Experience)

บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานตลอด Customer Journey เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าในทุกจุดสัมผัส ตั้งแต่การติดต่อประสานงาน การเสนอราคา การรับประกันภัย ตลอดจนกระบวนการพิจารณาชดเชยค่าสินไหมทดแทน ให้มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และสร้างความพึงพอใจสูงสุด

3. การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีและ AI

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยี โดยเฉพาะปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาประยุกต์ใช้ใน ทุกมิติขององค์กร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน มิใช่เพื่อลดจำนวน บุคลากร ทั้งนี้เพื่อให้บุคลากรสามารถมุ่งเน้นงานที่สร้างมูลค่าเพิ่มและสร้างรายได้ให้กับองค์กร ได้มากยิ่งขึ้น

4. การบริหารความเสี่ยงและการขยายฐานลูกค้ารายย่อย

จากสถานการณ์ภัยพิบัติที่มีความรุนแรงและถี่ขึ้น อันเป็นผลจากภาวะการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ บริษัทฯ จึงเน้นการดำเนินงานด้วยความมีวินัย (Disciplined) ในการรับประกันภัยและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพื่อจำกัดผลกระทบจากภัยพิบัติขนาดใหญ่ ขณะเดียวกัน บริษัทฯ มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ารายย่อย โดยอาศัยศักยภาพของเทคโนโลยีที่เอื้อให้สามารถเข้าถึงลูกค้ารายย่อยได้มากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าการดำเนินกลยุทธ์ดังกล่าวจะส่งผลให้ในปี 2569 สามารถรักษาการเติบโตของธุรกิจบนพื้นฐานที่มั่นคง พร้อมทั้งสร้างความสามารถในการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านระบบ IR PLUS AGM ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรือคัดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านระบบ IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,725,537	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล
ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงาน
ในวาระนี้

ดร.สมพรฯ รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล
ให้ที่ประชุมทราบ ว่า คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการประจำปี 2568 และกำไรสะสมให้แก่ผู้ถือหุ้นใน
อัตราหุ้นละ 1.50 บาท รวมเป็นเงิน 900 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 98.41 ของกำไรสุทธิประจำปี 2568 โดยเมื่อ
วันที่ 16 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท
รวมเป็นเงิน 300 ล้านบาท คงเหลือเงินปันผลที่ต้องจ่ายเพิ่มเติมในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท ซึ่งจ่ายจากกำไร
สะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 20 เป็นเงินปันผลจ่าย จำนวน 600 ล้านบาท โดยบริษัทฯ จะจ่ายเงิน
ปันผลส่วนที่เหลือของปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันปิดสมุด
ทะเบียนเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล วันที่ 16 มีนาคม 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 เมษายน
2569
2. ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน
914.50 ล้านบาท บริษัทฯ ได้จัดสรร ดังต่อไปนี้

ปี 2568

กำไรสะสมก่อนการจัดสรร	7,654.71	ล้านบาท
กำไรสุทธิสำหรับปี 2568 (คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 1.52 บาท)	914.50	ล้านบาท
1. จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (0.50 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	300.00	ล้านบาท
2. จ่ายเงินปันผลประจำปี (1.00 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	600.00	ล้านบาท
รวมจ่ายเงินปันผล (1.50 บาทต่อหุ้น) รวมเป็นเงิน	900.00	ล้านบาท
(คิดเป็นอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 98.41)		
จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองทั่วไป (ร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ)	45.72	ล้านบาท
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	7,623.49	ล้านบาท

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านระบบ
IR PLUS AGM ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านระบบ IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,725,537	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้ นายสีมา สีมันันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมาฯ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 43.4 กำหนดว่ากิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำคือ พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญประจำปี 2569 นี้ จะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ดังกล่าว จำนวน 4 คน ได้แก่

- | | | |
|----------------|--------------------|--------------------------------|
| (1) นายณัฐจักร | ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ |
| (2) นายจุฬพล | ริมสาคร | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ |
| (3) พลเอกสมชาย | ธนะรัชต์ | กรรมการ/ประธานคณะกรรมการบริหาร |

(4) นางอรกุล

สืบศิริ

กรรมการ/ประธานคณะกรรมการ
บริหารการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้อย่างรอบคอบตามที่บริษัทฯ กำหนด มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และเห็นว่าบุคคลที่เสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ โดยพิจารณากันกรองอย่างละเอียด รอบคอบ ระมัดระวัง รวมทั้งได้พิจารณาคุณสมบัติเป็นรายบุคคลแล้ว มีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

1.1 นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา

1.2 นายจุมพล ริมสาคร

ซึ่งคุณสมบัติกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

2. เลือกกรรมการ จำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

2.1 พลเอกสมชาย ธาระรัชต์

2.2 นางอรกุล สืบศิริ

ซึ่งบุคคลทั้ง 4 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

นายสีมา สีมานันท์ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการในวาระนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ ทางบริษัทฯ ได้แนบรายละเอียดประวัติของกรรมการไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงผ่านระบบ IR PLUS AGM หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการครั้งละท่าน เรียงตามลำดับ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่านได้แก่
 - 1.1 นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา กรรมการอิสระ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ทางด้านกฎหมาย การตรวจสอบ และการควบคุมภายใน อีกทั้งให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง
 - 1.2 นายจุมพล ริมสาคร กรรมการอิสระ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายจุมพล ริมสาคร ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถด้านการบริหารจัดการกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับราชการและรัฐวิสาหกิจ บริษัทมหาชน บริษัทจำกัด การบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง
2. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่านได้แก่
 - 2.1 พลเอกสมชาย ธาระรัชต์ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า พลเอก สมชาย ธาระรัชต์ ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ด้านการบริหารจัดการเป็นอย่างดี อีกทั้งให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง
 - 2.2 นางอรกุล สืบศิริ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วเห็นว่านางอรกุล สืบศิริ ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากปตท. ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านการบริหารจัดการบัญชีและการเงิน นโยบายและแผนกลยุทธ์ ด้านภาษี ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อีกทั้งยังมีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุนเป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านระบบ IR PLUS AGM ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านระบบ IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 2 ท่าน คือ นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา และนายจุมพล ริมสาคร กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ด้วยมติเป็นเอกฉันท์ และเลือกตั้งกรรมการจำนวน 2 ท่าน คือ พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ และนางอรกุล สืบศิริ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ลำดับ ที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง)/ (ร้อยละ)	บัตรเสีย (เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา	594,725,537	0	0	0
		100.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	นายจุมพล ริมสาคร	594,725,537	0	0	0
		100.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	พลเอกสมชาย ชนะรัชต์	594,285,937	439,600	0	0
		99.9261	0.0739	0.0000	0.0000
4	นางอรกุล สืบศิริ	594,285,937	439,600	0	0
		99.9261	0.0739	0.0000	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้ นายสีมา สีमानันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมาฯ รายงานว่า ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัท และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 37. กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทน

จากบริษัท ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบบริษัท ความในวรรคหนึ่งของข้อบังคับ ข้อ 37. ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 43.5 กำหนดว่ากิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำคือ พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยถ่วงดุลอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ และเปรียบเทียบกับอ้างอิงกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย จึงเห็นควรจ่ายค่าตอบแทนกรรมการเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม

อัตราค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการที่ได้รับอยู่ในปัจจุบัน ได้รับเมื่อปี 2568 คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราดังกล่าวยังเหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม จึงเห็นควรจ่ายในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2569 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2568 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2568 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	88,000	88,000	-
รองประธาน	42,000	42,000	-
กรรมการ	34,000	34,000	-
คณะกรรมการบริหาร			
ประธาน	61,000	61,000	-
กรรมการ	31,000	31,000	-
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	34,000	34,000	-
กรรมการ	24,000	24,000	-

ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการ 6 ชุด คือ

- (1) คณะกรรมการบริหาร
- (2) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- (4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- (5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ
- (6) คณะกรรมการบริหารการลงทุน

2. **คำบำเน็จกรรมการ** คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รอบคอบ ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืน สำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 32,259 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 914.50 ล้านบาท คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทนกรรมการ โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงาน ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนแนวปฏิบัติของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันแล้ว เห็นควรเสนอจ่ายคำบำเน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านระบบ IR PLUS AGM ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านระบบ IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2569 ตามเสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,285,937	99.9261
2. ไม่เห็นด้วย	439,600	0.0739
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 6 **พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569**

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.พรรณชนิดตา บุญครอง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

ดร.พรรณชนิดตาฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเดิมได้ และมาตรา 121 กำหนดว่าผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และข้อบังคับของบริษัทฯ หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 43.6 กำหนดว่ากิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ คือ พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี โดยในปี 2569 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ได้แก่

ผู้สอบบัญชี ผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
1) นางสาววิภาสรี วัฒนรัตน์	9141	2 ปี
2) นางสาวศุภมา แยมสกุล	4906	ไม่มี
3) นายไพฑูรย์ ตันกุล	4298	6 ปี

หรือ

หรือ

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวน 4,980,000 บาท ค่าสอบบัญชีงบการเงินปี 2569 เพิ่มขึ้นจากปี 2568 จำนวน 193,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.03 เหตุผลที่ผู้สอบบัญชีเสนอปรับราคา มีดังนี้

1. ความซับซ้อนของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS 17)
2. ผลกระทบของธุรกิจฯ ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการเติบโตของธุรกิจ
3. สำหรับการรองรับแผนการขยายพอร์ตการลงทุน ไปในสินทรัพย์ลงทุนต่างประเทศ และธุรกรรมสำหรับการป้องกันความเสี่ยง
4. การเพิ่มขึ้นของต้นทุนพนักงานด้านนักคณิตศาสตร์ของบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด (PwC)

จากเหตุการณ์ปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้ บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านระบบ IR PLUS AGM ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านระบบ IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ตามเสนอ ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,725,537	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถสอบถามผ่านระบบ IR PLUS AGM

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.30 น.

ลงชื่อ.....ประธานกรรมการบริษัท
(นายสมใจนึก เองตระกูล)
ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ.....เลขานุการบริษัท
(นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)
เลขานุการที่ประชุม