

รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96/2568  
บริษัท บงกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
วันพฤหัสบดีที่ 10 เมษายน พ.ศ. 2568  
ณ ห้องประชุม ชั้น 8 อาคาร BUI 2 (อาคารบงกอกสหประกันภัย 2)  
เลขที่ 177/1 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายมนู เลียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม และนายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขาธิการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้จดบันทึกรายงานการประชุม

นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขาธิการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 /2568 ของบริษัท ซึ่งการประชุมครั้งนี้เป็นการประชุมตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2568 โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น (Record Date) ในวันที่ 20 มีนาคม 2568 และแถลงต่อที่ประชุมว่า ผู้ถือหุ้นทั้งหมดมีจำนวน 928 ราย และมีจำนวนหุ้นทั้งหมดของหุ้นที่ชำระแล้ว 41,248,343 หุ้น ในวันนี้มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเอง 21 ราย จำนวน 7,678,247 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 18.615 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ออกและชำระแล้ว และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 26 ราย จำนวนหุ้น 20,897,910 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.664 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ออกและชำระแล้ว รวมจำนวน 47 รายจำนวน 28,576,157 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 69.278 (ก่อนการปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 61 ราย รวมเป็นหุ้นสามัญจำนวน 28,731,232 หุ้นซึ่งคิดเป็นร้อยละ 69.654 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ออกและชำระแล้ว) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ก่อนดำเนินการประชุมเลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

1. ก่อนลงมติในวาระใดๆ ประธานจะให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามรายละเอียด และข้อสงสัยต่างๆ
2. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมนี้ ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
3. การลงมติในวาระที่มีการพิจารณาใช้วิธีเปิดเผย โดยในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้นๆ และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย และจะแจ้งผลการนับคะแนนให้ที่ประชุมในวาระถัดไป
4. ในวาระใดที่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องนั้น จะแจ้งจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นถืออยู่ และผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น

นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขาธิการบริษัท และผู้สอบบัญชีที่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ มีมติ  
กรรมการบริษัท จำนวน 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายมนู	เลี้ยวไฟโรจน์	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายพิชิต	สินพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน / กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง และกรรมการอิสระ
3. นายสุนทร	ก่อนันทเกียรติ	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
4. นายทวิช	เดชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
5. นางสาวมาลินี	เลี้ยวไพรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร
6. นางสาวธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. นายประชัย	เลี้ยวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
8. นางสาวมณีรัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
9. นางสาวสุจินตนา	จำปีศรี	กรรมการบริหาร

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้แก่

1. นางสาวลลิตา มากัด
2. นางสาวณภัทร ตั้งจิตวิทยา

ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 96/2568 นี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอเรื่องเพื่อ  
บรรจุเป็นวาระการประชุมเข้ามาให้บริษัทพิจารณา และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็น  
กรรมการบริษัท โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทเป็น  
การล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระหรือเสนอชื่อ  
กรรมการให้บริษัทพิจารณา

บัดนี้ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด  
พ.ศ.2535 มาตรา 103 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 33 แล้ว กล่าวคือ มีผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน  
หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้น แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า โดยถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่  
จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงขอเสนอให้ท่านประธานเปิดประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานเปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96/2568 และพิจารณาการประชุมตามวาระการประชุม ดังนี้

#### **วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567**

ประธาน ได้มอบหมายให้ นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2567

นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ขอรายงานสรุปผลการดำเนินงานขอปี 2567 เป็นดังนี้

ในรอบปี 2567 บริษัทมีรายได้เบี่ยประกันภัยรับรวม 1,257.29 ล้านบาท สืบเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของ  
โรคโควิด 19 พบว่า สภาพคล่องทางการเงินในประเทศไม่ดี การรับงานประกันภัยต้องมีการพิจารณาที่รอบคอบมากขึ้น ทำให้เบี่ย

ประกันภัยรับเทียบกับปีที่ผ่านมลดลงเล็กน้อย แต่ก็ยังมีผลกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 259.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 37.37 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.84 มีกำไรจากการให้เช่าอาคาร 36.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.24 และมีผลกำไรจากการลงทุนและอื่นๆ จำนวน 21.67 ล้านบาท

บริษัทมีกำไรสุทธิเฉพาะกิจการจำนวนเงิน 160.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 20.73 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 21.37 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 3.90 บาท

บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย(Capital Adequacy Ratio) เท่ากับ 433.79% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ.กำหนด

ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทดังกล่าว ท่านผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานประจำปี 2567 ในรูปแบบ 56-1 One Report

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธานเชิญที่ประชุมพิจารณาและซักถามเพิ่มเติม

ดร.วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ผู้รับมอบฉันทะของสมาคมผู้ลงทุนไทย ผู้ถือหุ้น ถือหุ้นจำนวน 288 หุ้น ได้สอบถามว่า ปี 2567 บริษัทมีผลประกอบการที่สร้างกำไรได้ดี ปีต่อไปจะมีการให้ผลตอบแทนที่ยั่งยืนของผลกำไรในทุกปีอย่างไร และด้วยปี 2567 มีกฎหมายกำหนดให้นำมาตรวจฐาน 17 (IFRS 17) ซึ่งจะมีค่าใช้จ่ายสูงเกี่ยวกับระบบเทคโนโลยี และบุคลากร ได้เตรียมการรองรับอย่างไร

นางสาวธัญญารัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสร้างความยั่งยืนของผลกำไรที่ต่อเนื่อง บริษัทได้พิจารณาจากหลายส่วนประกอบ ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาประกันที่จะมีการคัดเลือกงาน งานด้านสินไหมทดแทน ต้องมีการตรวจสอบและการควบคุมที่เข้มงวดมากขึ้น สุดท้ายการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ลดลง โดยบริษัทมีแผนงานและเป้าหมายที่ปฏิบัติแต่ละปีที่ชัดเจน

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับมาตรฐาน 17 (IFRS 17) บริษัทได้มีการเตรียมการมาไม่น้อยกว่า 2 ปี โดยการให้ทางผู้เชี่ยวชาญภายนอกเข้ามาเป็นที่ปรึกษาในการจัดทำระบบ และบริษัทมีนักคณิตศาสตร์ที่มีความเข้าใจในโครงสร้าง เริ่มต้นบริษัทยอมรับว่ามีความยุ่งยากบ้าง แต่ก็ได้มีการปรับตั้งแต่ขั้นต้นแรกจนสามารถจัดทำเป็นโครงสร้างขึ้นมาได้ และบริษัทยังมีผู้สอบบัญชีที่เข้าใจมาตรฐาน 17 มาดูแลจนทำให้บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้ตามที่ประเมินไว้ จึงไม่มีผลกระทบ และบริษัทได้กำหนดตัวชี้วัดออกมาเป็น 17 ตัวชี้วัด ซึ่งบริษัทกำหนดมากกว่าที่ทางราชการได้กำหนด และจะมีการตรวจสอบ ประเมินถึงผลกระทบทุกเดือน

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 24,427 หุ้น กล่าวขอบคุณผู้บริหารของบริษัททุกท่านที่สามารถสร้างผลกำไรประจำปีได้ดีมาก แสดงถึงการมีวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นมีความพอใจ และขอให้ช่วยอธิบายส่วนที่ระบุว่ากำไรจากการลงทุนและอื่นว่ามีรายละเอียดอย่างไรบ้าง

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า กำไรจากการลงทุน และอื่นๆ เป็นรายการดอกเบี้ยรับจากการลงทุนในเงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ และรายการเงินปันผลรับจากการลงทุนในหุ้นทุน เป็นต้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ  
ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567 ตามที่เสนอ

## วาระที่ 2    **รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2567**

ประธานได้มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานในรอบ  
ปี 2567 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท  
เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2567 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัท จำนวน 3 ท่าน โดยทั้ง 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติ  
ครบถ้วนตามข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นผู้มีความรู้  
ความสามารถ ประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่

1. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล      ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายทวิช เตชะนาวากุล      กรรมการตรวจสอบ
3. นายสุนทร ก่อฉันทเกียรติ    กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย  
จากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่ง  
ประเทศไทย และระหว่างปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับ  
ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี หน่วยงานการปฏิบัติตามกฎหมาย และ ผู้ตรวจสอบภายใน ตามความเหมาะสม เพื่อทำการพิจารณาและ  
สอบทานในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. การสอบทานงบการเงิน
2. การสอบทานระบบควบคุมภายใน
3. การสอบทานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. การสอบทานการประเมินความเสี่ยง
5. การสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน
6. การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชี พร้อมเสนอความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
7. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

จากการทำหน้าที่ ได้มีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำงบการเงินอย่างถูกต้องเชื่อถือได้ ตามมาตรฐานการบัญชี และ  
เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตาม  
กฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง และเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งมีการประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบและ  
มีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ ในรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report ) เอกสารแนบ 5  
หัวข้อ รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธานได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2567

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2567

ประธานมอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้รายงานสรุปให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ในหน้า 109 ถึง หน้า 196 ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่อยู่ในรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว

กล่าวโดยสรุป งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเฉพาะกิจการ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,989.61 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงจากสิ้นปีก่อน ร้อยละ 0.68 มีหนี้สินรวม 900.46 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงจากสิ้นปีก่อน ร้อยละ 19.34 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,089.15 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน ร้อยละ 22.81

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทรวม (วิธีส่วนได้เสีย) สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,993.48 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงจากสิ้นปีก่อนร้อยละ 0.31 มีหนี้สินรวม 900.46 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงจากสิ้นปีก่อน ร้อยละ 19.34 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,993.48 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน ร้อยละ 23.72

สำหรับบัญชีกำไรขาดทุนนั้น บริษัทมีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการ ประจำปี 2567 จำนวน 160.86 ล้านบาท ผลกำไรเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 20.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.79 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีผลกำไรสุทธิ จำนวน 140.14 ล้านบาท อันเนื่องมาจาก

1. บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัย จำนวน 259.35 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 37.37 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.84
2. นอกจากนั้น บริษัท มีรายได้จากการลงทุน กำไรจากการให้เช่าอาคาร และอื่นๆ จำนวน 58.24 ล้านบาท ผลกำไรเปลี่ยนแปลงลดลง 4.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.37
3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 117.12 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.61 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.18
4. บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปี 2567 จำนวน 39.61 ล้านบาท

บริษัทมีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการประจำปี 2567 จำนวน 160.86 ล้านบาท กำไรเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 20.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.79 คิดเป็นกำไร 3.90 บาทต่อหุ้น

สำหรับผลกำไรสุทธิตามวิธีส่วนได้เสีย บริษัทมีผลกำไรสุทธิประจำปี 2567 จำนวน 168.29 ล้านบาท กำไรเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 29.63 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.37 คิดเป็นกำไร 4.08 บาทต่อหุ้น

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2567 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ดร.วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ผู้รับมอบฉันทะของสมาคมผู้ลงทุนไทย ผู้ถือหุ้น ถือหุ้นจำนวน 288 หุ้น สอบถามว่า สิทธิประโยชน์ประกันภัยต่อลดลงมาก สาเหตุเกิดจากอะไร และจะมีผลกระทบกับอะไรบ้าง

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อ ประกอบไปด้วยเงินสำรองค่าเบี้ยประกันภัย และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การลดลงเกิดจากการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ลดลง อันเป็นผลมาจากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ของปี 2567 ที่มีอัตราลดลง ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญให้เกิดผลกระทบใด

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 24,427 หุ้น สอบถามว่า อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน(Loss Ratio) ของปี 2567 มีรายละเอียดเป็นอย่างไรบ้าง

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า ปี 2567 มีจำนวนเงินการจ่ายค่าสินไหมทดแทน จำนวน 313 ล้านบาทลดลง เปรียบเทียบกับปี 2566 ที่บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน จำนวน 338 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.54 ทำให้อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน(Loss Ratio) ของปี 2567 มีผลให้ลดลงเช่นกัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแนบเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2567 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2567 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	28,576,157	100.000%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	28,576,157	100.000%

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2567 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2567**

ประธาน ได้มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน นำเสนอรายละเอียดของการจัดสรรกำไรประจำปี 2567 ดังนี้

บริษัทมีกำไรสะสมยกมาวันที่ 1 มกราคม 2567 จำนวน 235,923,545 บาท เมื่อหักเงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2566 จำนวน 92,396,432 บาท และรวมกำไรสุทธิเฉพาะกิจการประจำปี 2567 เป็นจำนวน 160,864,103 บาท รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร 304,391,216 บาท

บริษัทต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย 5% ของกำไรสุทธิประจำปี 2567 คิดเป็นจำนวน 8,043,205 บาท บริษัทคงมีกำไรสะสมคงเหลือ 296,348,011 บาท บริษัทจึงขอเสนอพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 2.80 บาท เป็นเงิน 115,495,360 บาท คิดเป็นร้อยละ 71.80 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เมื่อที่ประชุมอนุมัติจัดสรรกำไรดังกล่าวแล้วจะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมคงเหลือยกไป 180,852,651 บาท

กำหนดให้วันที่ 21 เมษายน 2567 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2568

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณาการอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2567 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2567 และเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2567 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2567

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2567 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 2.80 บาทตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	28,731,232	99.9998%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
4. บัตรีเสียง	-	-
รวม	28,731,232	100.000%

**หมายเหตุ** ในวาระที่ 4 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุมเพิ่ม 14 ราย  
ถือหุ้นรวม 155,075 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 61 ราย  
คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 28,731,232 เสียง

**วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท**

ประธาน ได้มอบหมายให้ นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

เพื่อพิจารณานุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 3,140 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 412,486,570 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 412,483,430 บาท อันเป็นผลมาจากต้องตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 314 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับรองรับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 136 และมาตรา 140 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 35 (7) ดังกล่าวข้างต้น และเพื่อการอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท ให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	412,483,430	บาท (สี่ร้อยสิบสองล้านสี่แสนแปดหมื่นสามพันสี่ร้อยสามสิบบาท)
แบ่งออกเป็น	41,248,343	หุ้น (สี่สิบล้านสองแสนสี่หมื่นแปดพันสามร้อยสี่สิบสาม)
มูลค่าหุ้นละ	10	บาท (สิบบาท)
โดยแบ่งออกเป็น		
หุ้นสามัญ	41,248,343	หุ้น (สี่สิบล้านสองแสนสี่หมื่นแปดพันสามร้อยสี่สิบสาม)
หุ้นบุริมสิทธิ	-	หุ้น (ศูนย์หุ้น)

ทั้งนี้ ขออนุมัติที่ประชุมมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารของบริษัท และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัทมีอำนาจในการลงนามในคำขอหรือในเอกสารใดๆ ที่



จำนวนเงิน 515,604,280 บาท ซึ่งก่อนเพิ่มทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 41,248,343 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 412,483,430 บาท

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการขยายกิจการ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขาธิการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชุมมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท รับรองการขยายกิจการ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรับรองการขยายกิจการตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	28,731,232	100.000%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	28,731,232	100.000%

#### **วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรองรับการขยายกิจการ**

ประธาน มอบหมายให้ นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขาธิการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้  
เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามที่บริษัทจะได้มีการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 10,312,085 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท ให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) โดยอัตราส่วนการจัดสรร 4 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ ราคาจองซื้อ 10 บาท ต่อหุ้น โดยมีวัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุนเพื่อขยายกิจการ เสริมสภาพคล่องทางการเงิน และเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นที่ได้รับสิทธิ์เฉพาะจำนวนเต็ม โดยจะนำเศษหุ้นที่เหลือไปรวมกับหุ้นเพิ่มทุนที่ยังไม่ได้รับการจองซื้อจากผู้ถือหุ้นเดิมในรอบแรก แล้วบริษัทจะจัดสรรโดยการให้ผู้ถือหุ้นเดิมแจ้งความประสงค์ขอจองหุ้นเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ์ จนกว่าจะไม่เหลือหุ้นสามัญให้จัดสรรได้อีกหรือเหลือเป็นเศษหุ้น และในกระบวนการดำเนินการในการจองซื้อ ขอให้ท่านคณะกรรมการพิจารณาเพิ่มเติมได้จนกว่าจะมีการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจนแล้วเสร็จ

ทั้งนี้ บริษัทขอกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน (Record Date) ในวันที่ 21 เมษายน 2568 และจะทำการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน ระหว่างวันที่ 19 – 23 พฤษภาคม 2568 (5 วันทำการ)

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธานได้ขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการขยายกิจการ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ชุมมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ประชุมพิจารณาลงมติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการขยายกิจการ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการขยายกิจการตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	28,731,232	100.000%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	28,731,232	100.000%

**วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท**

ประธาน มอบหมายให้ นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ ตามวาระที่ 6 และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามวาระที่ 7 จึงขออนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อ 4. พუნจตหะเป็ยนจํานวน	515,604,280	บาท (ห้าร้อยสิบบห้าล้านหกแสนสี่พัน สองร้อยแปดสิบบาท)
แบ่งออกเป็น	51,560,428	หุ้น (ห้าสิบเอ็ดล้านห้าแสนหกหมื่นสี่ร้อย ยี่สิบบแปดหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	10	บาท (สิบบาท)
โดยแบ่งออกเป็น		
หุ้นสามัญ	51,560,428	หุ้น (ห้าสิบเอ็ดล้านห้าแสนหกหมื่นสี่ร้อย ยี่สิบบแปดหุ้น)
หุ้นบริมุสิห้ติ	-	หุ้น (ศูนย์หุ้น)

ท้ังนี้ ขออนุมุติที่ประชุมมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารของบริษัท และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัทที่มีอำนาจในการลงนามในคำขอหรือในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท และการยื่นขอจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ฯลฯ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการดังกล่าวตามที่เห็นสมควร และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องรวมทั้งตามคำแนะนำหรือคำสั่งของนายทะเบียนหรือเจ้าหน้าที่จนเสร็จการ

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธานได้ขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นายส่งเสริม สุทธิปัญญา เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วตามที่เสนอมานี้ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	28,731,232	100.000%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	28,731,232	100.0000%

## วาระที่ 9 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธาน มอบหมายให้นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขาธิการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 17. “ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้”

บริษัทตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหากรรมการบริษัท โดยกรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ.2535 และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 แก้ไขเพิ่มเติมปี 2551 รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจะต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และได้ทุ่มเทต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพเสมอมา นอกจากนั้นได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่ในการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระจากบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องไว้แล้ว

จากการที่บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของบริษัทและผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ระหว่างวันที่ 8 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาที่บริษัทได้กำหนดไว้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งมายังบริษัท

สำหรับในปี 2568 กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับมี 3 ท่าน ดังนี้

1. นายสุนทร กอนันท์เกียรติ กรรมการอิสระ
2. นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการบริหาร
3. นายภากร เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการบริหาร

จึงเรียนมาเพื่อพิจารณา

**หมายเหตุ :** ในการพิจารณาวาระนี้ กรรมการทั้ง 3 ท่านนี้พ้นจากตำแหน่งไม่อยู่ในที่ประชุมในขณะที่ประชุมในขณะดำเนินการประชุมในวาระนี้

ประธานได้เชิญที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคล โดยรายละเอียดเกี่ยวกับอายุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

1. นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ กรรมการอิสระ

ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ดร.วิรัตน์ ทรงพิทักษ์กุล ผู้รับมอบฉันทะของสมาคมผู้ลงทุนไทย ผู้ถือหุ้น ถือหุ้นจำนวน 288 หุ้น ได้สอบถามว่าในส่วนของกรรมการอิสระ แนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะต้องพิจารณาวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระที่เกิน 9 ปี การเลือกกรรมการอิสระในครั้งนี้บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกอย่างไร และบริษัทมีแผนรองรับการสืบทอดตำแหน่ง(Succession Plan) ของกรรมการอิสระที่ต้องออกตามวาระไว้หรือไม่

ประธาน ขอชี้แจงต่อที่ประชุมว่า แม้มีแนวทางตามที่ผู้ถือหุ้นได้สอบถามของหน่วยงานกำกับไว้ก็จริง แต่หากกรรมการอิสระคนนั้น เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบการกำกับกิจการที่ดี พยายามให้การปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้นด้วยดีเสมอมา ทั้งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทก็สามารถเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กรรมการอิสระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้

สำหรับแผนรองรับการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อสืบทอดตำแหน่งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระไว้แต่หากกรรมการอิสระท่านเดิม ยังเป็นผู้มีบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังที่เรียนแล้วข้างต้น ก็จะคัดเลือกจากกรรมการอิสระท่านเดิมเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระต่อเนื่องไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขาธิการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือคัดค้าน หรือขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้าน ชุมมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	28,662,601	99.761%
2. ไม่อนุมัติ	288	0.001%
3.งดออกเสียง	68,343	0.238%
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	28,731,232	100.000%

2. นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการบริหาร

ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขาธิการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	28,662,889	99.762%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	68,343	0.238%
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	28,731,232	100.0000%

3. นายภากร เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการบริหาร

ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขาธิการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นายภากร เลี้ยวไพรัตน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	28,662,889	99.762%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	68,343	0.238%
4. บัตรีเสียง	-	-
รวม	28,731,232	100.000%

**วาระที่ 10 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธาน มอบหมายให้นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขาธิการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1. เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29. “กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท ในรูปเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท”
2. เป็นไปตามแนวทางที่ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65/2537 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2537 ได้อนุมัติวางหลักเกณฑ์ไว้คือ ใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทประกันวินาศภัยอื่นในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ โดยคำนึงถึงฐานะ และผลประกอบการของบริษัทเป็นสำคัญ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 โดยพิจารณา กลั่นกรองถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งได้เปรียบเทียบกับธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน การขยายตัวทางธุรกิจและผลการเติบโตด้านผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณายกจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 ภายในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท เพิ่มจากปี 2567 จำนวนเงิน 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20 ของค่าเบี้ยประชุมในปีที่ผ่านมา

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 และเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

นายสงเสริม สุทธิปัญญา เลขาธิการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชุมมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

สำหรับในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการบริษัท และได้เข้าประชุมในครั้งนี้ ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 7,834,835 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีสิทธิได้เสียเป็นพิเศษในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จึงงดออกเสียงลงคะแนน ในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทได้ตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,896,397	72.731%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	7,834,835	27.269%
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	28,731,232	100.000%

#### วาระที่ 11 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568

ประธาน มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้  
นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 และ ตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 36 กำหนดว่า “กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้...(5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี...”

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า สมควรเสนอชื่อผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 ดังนี้

1. นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9141 และ/หรือ
2. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352 และ/หรือ
3. นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4298

เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปอีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568 ซึ่งเป็นบริษัทผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(สำนักงาน ก.ล.ต.) และไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว แต่อย่างไร จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบ และการแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

ประจำปี 2568 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นเงิน 3,450,000 บาท และค่าตรวจสอบรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุนเป็นเงิน 450,000 บาท รวมเป็นเงิน 3,900,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวนเงิน 440,000 บาท หรือร้อยละ 12.72

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือพิจารณา

ประธาน ได้เชิญที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 และเชิญผู้ถือหุ้น ชักถามเพิ่มเติม

ดร.วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ผู้รับมอบฉันทะของสมาคมผู้ลงทุนไทย ผู้ถือหุ้น ถือหุ้นจำนวน 288 หุ้น ขอสอบถามว่า ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีปี 2568 มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น บริษัทได้มีการเปรียบเทียบกับผู้สอบบัญชีที่อยู่ในธุรกิจด้วยกัน และส่วนที่สำคัญการเข้ามาดูแลในมาตรฐานทางบัญชี 17 (IFRS 17) ที่ต่อเนื่องจากผู้สอบบัญชีเดิมอย่างไร

นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า ค่าสอบบัญชีที่บริษัทผู้ตรวจสอบบัญชี เดิมเสนอมามีจำนวนเงินที่มากกว่า และบริษัทไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญใน มาตรฐานทางบัญชี (IFRS17) จะเห็นได้จากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ให้เข้ามาเป็นผู้จัดอบรมสัมมนาบริษัทประกันวินาศภัย เกี่ยวกับมาตรฐานฉบับดังกล่าว จึงเป็นส่วนสำคัญในการคัดเลือก บริษัทไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เข้ามาตรวจสอบบัญชีของบริษัทในปี 2568

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดชักถามเพิ่มเติม

ประธาน จึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีประจำปี 2568

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีตามที่เสนอ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	28,731,232	100.000%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
4. บั้ตรเสีย	-	-
รวม	28,731,232	100.000%

## วาระที่ 12 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

วาระนี้กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามข้อสงสัยและเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงข้อซักถาม หรือข้อสงสัยต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ดังนั้น จะไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และจะไม่มีการลงมติใดๆ ในวาระนี้

ประธาน ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

นายสุพจน์ เชื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 24,427 หุ้น ขอสอบถามว่า บริษัทที่มีความเสียหายที่จะต้องชดเช้ตามกรมธรรม์ประกันภัย อันเป็นผลมาจากแผ่นดินไหวหรือไม่ และการพิจารณารับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า บริษัทจะได้เข้าไปรับประกันหรือไม่

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า เดิมบริษัทคาดการณ์ค่าเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหว ตามกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทให้ความคุ้มครองเป็นค่าสินไหมทดแทนประมาณ 200 ล้านบาท แต่จากการตรวจสอบที่ลูกค้าเข้ามาแจ้งเคลมไว้กับบริษัทประมาณ 100 ราย เป็นจำนวนความเสียหายเพียง 10 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าที่ประมาณการไว้มาก แต่บริษัทก็ยังคงต้องรวบรวมข้อมูลเคลมในทุกวันว่าจะมีการแจ้งเคลมเพิ่มเติมอีกหรือไม่ แต่หากจะมีการแจ้งเคลมเพิ่มเติมก็คงไม่มาก

สำหรับการเข้ารับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า บริษัทได้ตั้งคณะทำงานขึ้นมาศึกษาข้อมูล เปรียบเทียบสัดส่วนความเสียหายต่างๆ กับรถยนต์ที่เป็นสินค้าทั่วไปว่ามีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนความเสียหายอย่างไร และบริษัทยังได้เชิญวิทยากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญทางด้านรถยนต์ไฟฟ้า มาให้ความรู้เกี่ยวกับขึ้นส่วนของรถยนต์ไฟฟ้าอย่างละเอียด จำนวน 2 ครั้ง และบริษัทจะต้องมีการศึกษาพัฒนาองค์ความรู้ของพนักงานในทุกส่วนต่อไป โดยตั้งใจว่าบริษัทจะสามารถสรุปได้ว่าจะเข้าไปจำหน่ายกรมธรรม์รถยนต์ไฟฟ้าหรือไม่ต่อไปประมาณไตรมาสที่ 3 ของปี 2568

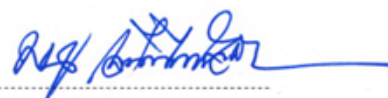
ประธาน กล่าวเสริมว่า รถยนต์ไฟฟ้า เริ่มมีการพัฒนาระบบต่างๆ เกี่ยวกับความปลอดภัย และแบตเตอรี่ที่มีราคาถูกลง และมีอายุการใช้งานยาวนานขึ้น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่บริษัทจะนำมาพิจารณา และเข้าไปเป็นองค์ประกอบในการพิจารณารับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้าต่อไป

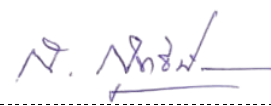
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติมอีก

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะที่มีประโยชน์มาก จะได้นำมาพิจารณาปรับปรุงในการประชุมครั้งถัดไป

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ รวมทั้งขอบคุณผู้ถือหุ้นให้การสนับสนุนและเป็นกำลังใจแก่บริษัท กรรมการ และพนักงานด้วยดีเสมอมา และขอปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96/2568

ปิดประชุมเวลา 12.12 น.

ลงชื่อ   
(นายมนู เลี้ยวไพรัตน์)  
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ   
(นายสงเสริม สุทธิปัญญา)  
เลขานุการบริษัท