



## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ของบริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “TQR”) จัดขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยบริษัทจัดให้มีการบันทึกการประชุมในรูปแบบสื่อวีดิทัศน์ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 อย่างไม่จำกัด ไม่ปรากฏผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับคัดเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด

เปิดประชุมเวลา 10.00 น.

นายกฤษณะ บุญยชะชัย ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุม และมอบหมายให้นายอมรเทพ ศีวีรพิพัฒน์ เลขานุการบริษัท ดำเนินการประชุมตามลำดับต่อไป

นายอมรเทพ ศีวีรพิพัฒน์ เลขานุการบริษัท (“ผู้ดำเนินการประชุม”) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง 5 ราย ถือหุ้นรวม 63,012,600 หุ้น และรับมอบฉันทะ 30 ราย ถือหุ้นรวม 118,064,202 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้เข้าร่วมประชุม 35 ราย รวมถือหุ้นทั้งสิ้น 181,076,802 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.7290 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุมได้แนะนำกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

### กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. นายกฤษณะ บุญยชะชัย	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ
2. นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน
4. นายทนุธรรม เกียรติไพบูลย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. ดร.อนุกุล ตันติมาสน์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
6. นายกฤษณ์ สุขเว	กรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7. นายธีรภัทร ศรีสติ	กรรมการ
8. นางสาวชอุพรรณ โกวานิษฐ์	กรรมการ
9. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	กรรมการ ประธานกรรมการลงทุน ประธานกรรมการบริหาร

- |               |                |  |
|---------------|----------------|--|
|               |                | และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร   |
| 10. นางยุพเรศ | พิริยะพันธุ์   | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน กรรมการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 11. นายพรเกษม | เหล่าฤทธิรัตน์ | กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายประกันภัยต่อแบบสัญญาและครบวงจร     |

ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวมทั้งหมด 11 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100

### ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- |                   |                |  |
|-------------------|----------------|--|
| 1. นางทิภาพร      | ลีนาบุรุษ      | ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานปฏิบัติการ   |
| 2. นางอรรัตน์     | สูงศักดิ์      | ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ                                  |
| 3. นางสาวปาริฉัตร | โชติภูมิเวทย์  | ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน  |
| 4. นายโสภณ        | พรตั้งจิตลิขิต | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายสินไหมทดแทน และฝ่ายกฎหมายและกำกับกรปฏิบัติงาน |

### ตัวแทนผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

- |                 |             |
|-----------------|-------------|
| 1. นายชูพงษ์    | สุรชุตติกาล |
| 2. นายภัทรสุนทร | ชินภูวดล    |

ผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบระเบียบวิธีการประชุมและวิธีการลงคะแนนเสียง ดังนี้

- ขั้นตอนการประชุม การดำเนินการประชุมจะเรียงตามวาระที่ได้แจ้งไว้ตามหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม
- การลงคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ โดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระตามหนังสือมอบฉันทะแล้ว คะแนนเสียงจะถูกบันทึกเข้าระบบตามหนังสือมอบฉันทะ จึงไม่สามารถลงคะแนนเสียงในตอนประชุมได้อีก

ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นไปที่แถบหน้าต่าง e-Voting จากนั้นเลือกลงคะแนนเสียง ได้แก่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” และกดตกลงยืนยันการลงคะแนนเสียง โดยบริษัทจะให้เวลาในการลงคะแนนเสียง 1 นาที

ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง แก้ไขเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียง ในแต่ละวาระได้จนกว่าที่ประชุมจะประกาศปิดการลงคะแนนเสียงของวาระนั้นๆ หากท่านไม่ได้ลงคะแนนเสียงภายในระยะเวลาที่กำหนด ระบบจะนับเป็นคะแนนเสียง “เห็นด้วย” โดยอัตโนมัติ

- การนับผลการลงคะแนนเสียง ตามวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่

1. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 1, 3, 4, 5 และ 7 โดยการงดออกเสียงจะไม่ถูกนับเป็นฐานคะแนนเสียงในวาระดังกล่าว และสำหรับวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะเป็นการลงมติเป็นรายบุคคล

2. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่ วาระที่ 6 บริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดซึ่งมาประชุม

ทั้งนี้ จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือออกจากการประชุมในขณะที่การประชุมยังไม่เสร็จสิ้น

- การส่งคำถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้กดปุ่ม "Q&A" จากนั้นพิมพ์ข้อความ และกดส่งคำถาม ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเปิดโมดในการซักถาม เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ ขอความกรุณาให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

การประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งนี้ ใช้โปรแกรม ZOOM ซึ่งมีบริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้ควบคุมระบบการประชุม ซึ่งมีมาตรฐานตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กรณีประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA)

กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือการออกเสียงลงคะแนน โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่บริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-079-1811

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568 โดยบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2568 รายละเอียดปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

## วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2568

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของบริษัทในรอบปี 2568 ตามที่ปรากฏอยู่ในรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ของบริษัท ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ด พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้ และขอให้นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 ให้ที่ประชุมรับทราบ

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

### ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2568

ในปี 2568 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยของประเทศไทยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมเติบโตประมาณร้อยละ 2.32 ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่ขยายตัวประมาณร้อยละ 2.4 สะท้อนให้เห็นว่าอุตสาหกรรมยังคงเติบโตสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจโดยรวม แม้อยู่ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความไม่แน่นอนสูง

- เศรษฐกิจโลกในปี 2568 ยังอยู่ในทิศทางชะลอตัว จากผลกระทบของภาวะเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยสูง รวมถึงปัญหาทางภูมิรัฐศาสตร์
- เศรษฐกิจไทย เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวไม่เต็มที่ เป็นผลมาจากปัญหาเชิงโครงสร้างที่สะสมไว้ โดยเฉพาะปัญหานี้คร่าวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว โดยจากการคาดการณ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ระบุว่า การเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2569 จะลดลงเหลือร้อยละ 1.3 จากแรงกดดันภายนอก อาทิ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ส่งผลให้ภาคธุรกิจต้องเฝ้าระวังและปรับตัวอย่างต่อเนื่อง รวมถึงบริหารต้นทุนอย่างรอบคอบมากขึ้น
- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและภัยธรรมชาติที่เพิ่มขึ้น โดยในปี 2568 ประเทศไทยประสบภัยธรรมชาติขนาดใหญ่ 2 เหตุการณ์ ได้แก่ แผ่นดินไหวและน้ำท่วม ส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องปรับตัวอย่างรวดเร็ว ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ การกำหนดราคา และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถรองรับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การเปลี่ยนผ่านสู่ยานยนต์ไฟฟ้า (EV) โดยตลาดรถยนต์ไทยมีการเปลี่ยนผ่านสู่รถพลังงานทางเลือกและรถยนต์ไฟฟ้าอย่างต่อเนื่อง สะท้อนจากยอดขายรถในงาน Motor Show 2026 ที่ทำสถิติสูง แสดงให้เห็นถึงความต้องการในตลาด ซึ่งสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย นับเป็นทั้งโอกาสและความท้าทาย เนื่องจากการรับประกัน EV ต้องอาศัยการประเมินความเสี่ยงและการบริหารค่าสินไหมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น อย่างไรก็ตาม หากสามารถปรับตัวได้ทัน จะเป็นแหล่งการเติบโตที่สำคัญในระยะต่อไป
- ปัจจัยสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจประกันภัย ปัจจุบันประชากรมีความต้องการด้านการดูแลสุขภาพเพิ่มขึ้น จากการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ รวมถึงความต้องการบริหารความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ประกันภัยบางประเภทมีแนวโน้มเติบโต อาทิ ประกันภัยสุขภาพ ประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยไซเบอร์ และประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก เป็นต้น

ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2568

ในปี 2568 ธุรกิจของบริษัทยังคงเติบโตต่อเนื่อง ภายใต้ความท้าทายของภาวะเศรษฐกิจและข้อจำกัดต่างๆ แต่ด้วยศักยภาพและความเชี่ยวชาญของ TQR ในการบริหารความเสี่ยงและปรับตัวให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง ส่งผลให้บริษัทสามารถสร้างรายได้เพิ่มขึ้น โดยสรุปภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2568 ได้ดังนี้

- ด้านรายได้ค่าบริการ (Service Income): บริษัทมีรายได้ค่าบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.87 จากปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากการรับรู้รายได้เพิ่มขึ้นของผลิตภัณฑ์ประกันภัย เช่น ประกันภัยต่อความเสี่ยงทรัพย์สิน (Property) ประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (IAR) ประกันภัยต่อกลุ่มวิศวกรรม (Engineering) ประกันภัยต่อการก่อการร้ายและภัยทางการเมือง (Political Violence) รวมถึงกลุ่มประกันภัย Cyber เป็นต้น
- ด้านการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payment): คณะกรรมการบริษัทได้มีมติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568 เป็นเงินสดอีก 0.225 บาทต่อหุ้น รวมทั้งปี 0.40 บาทต่อหุ้น โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2569 หากรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่ได้จ่ายไปในช่วงระหว่างปีที่ผ่านมา จะคิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลตอบแทน (Dividend Yield) เท่ากับร้อยละ 8
- ด้านการขยายธุรกิจในรูปแบบการควบรวมกิจการ (M&A): บริษัทยังคงมองหาโอกาสการขยายธุรกิจไปในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยในปีนี้ บริษัทได้มีลงทุนเข้าซื้อหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้นเดิมในบริษัท อาร์สแควร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูป การลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างระบบนิเวศ (Ecosystem) ในการดำเนินธุรกิจประกันภัยของบริษัท และเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการแก่ลูกค้าในระยะยาว
- ด้านรางวัล (Awards & ESG Recognition): บริษัทได้รับรางวัล “Best Broker of the Year” จากงาน Emerging Asia Insurance Awards 2025 จัดโดย หอการค้าอินเดีย และได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคล คุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. เป็นครั้งที่ 8 นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี CGR Award จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- ด้านการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Action): บริษัทมีการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด ซึ่งในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีเรื่องร้องเรียนหรือกรณีการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงได้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล แนวปฏิบัติที่ดี และมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

ผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทในปี 2568 สรุปได้ดังนี้

บริษัทมีรายได้ค่าบริการจำนวน 267.42 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 7.87 จากปีก่อน โดยเติบโตมาจากรายได้ประกันภัยต่อแบบทั่วไป หรือ Traditional Business ที่มีรายได้ 86.28 ล้านบาท มีการเติบโตมากขึ้นร้อยละ 15.72 จากปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากงานสัญญาประกันภัยต่อความเสี่ยงทรัพย์สิน กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด และประกันต่อกลุ่มวิศวกรรม

สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน หรือ Alternatives Business ซึ่งมีรายได้ 179.50 ล้านบาท เติบโตมากขึ้นร้อยละ 4.25 จากปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจาก

สัญญาประกันภัยต่อความเสี่ยงทรัพย์สิน และสัญญาประกันภัยพิเศษอื่นๆ (Specialty) อาทิกการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (D&O) สัญญาประกันภัยต่อการก่อการร้ายและภัยทางการเมือง (Political Violence) กลุ่มประกันภัยด้าน Cyber และกลุ่มประกันภัยความเสียหายจากอาชญากรรม (Crime)

#### รายได้รวมและกำไรสุทธิ

ในปี 2568 บริษัทมีรายได้รวมอยู่ที่ 278.99 ล้านบาท ซึ่งเติบโตจากปีก่อนร้อยละ 7.75 โดยมีอัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin) อยู่ที่ร้อยละ 76.78 อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT Margin) อยู่ที่ร้อยละ 44.49 และมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 100.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 36.03

#### ฐานะการเงิน

บริษัทมีสินทรัพย์รวมอยู่ที่ 632.29 ล้านบาท โดยสินทรัพย์หลักเป็นรายการเทียบเท่าเงินสดและสินทรัพย์ทางการเงิน โดยรวมอยู่ที่ประมาณ 448.18 ล้านบาท และมีหนี้สินอยู่ที่ 109.01 ล้านบาท และส่วนของทุน 523.28 ล้านบาท ซึ่งจะเห็นได้ว่าบริษัทมีสภาพคล่องอยู่ที่ 6.42 เท่า และในส่วนของอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E Ratio) อยู่ที่ 0.21 เท่า

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด ทั้งนี้ เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

ประธานฯ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอมติต่อที่ประชุม

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว มีรายละเอียดปรากฏตามรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ของบริษัท ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคู่มืออาร์ไคฟ์พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

#### งบฐานะการเงิน

รวมสินทรัพย์ เท่ากับ 632.29 ล้านบาท รวมหนี้สิน เท่ากับ 109.01 ล้านบาท และ รวมส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 523.28 ล้านบาท

#### งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รวมรายได้ เท่ากับ 278.99 ล้านบาท รวมค่าใช้จ่าย เท่ากับ 154.86 ล้านบาท เมื่อหักต้นทุนทางการเงิน จำนวน 0.55 ล้านบาท รวมส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทรวม จำนวน 2.53 ล้านบาท และหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ จำนวน 25.57 ล้านบาท กำไรสุทธิสำหรับปี 2568 เท่ากับ 100.53 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น เท่ากับ 0.44 บาท

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

**นางสาวธีรประภา อยู่ร่วมใจ** อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า ตามหมายเหตุงบการเงินข้อ 20 รายการค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นเป็น 7 ล้านบาท ขอทราบรายละเอียดของรายการเหล่านี้ และฝ่ายจัดการประเมินว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวหรือไม่

**นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นนั้นแบ่งออกเป็น 2 ส่วน

ส่วนที่ 1 ค่าใช้จ่ายจำนวนประมาณ 3.1 ล้านบาท เป็นผลจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนของบริษัท ซึ่งมูลค่าดังกล่าวมีความผันผวนตามภาวะตลาดและราคาตลาดในช่วงเวลานั้น จึงถือเป็นรายการที่อาจเปลี่ยนแปลงได้ตามสภาพตลาด

ส่วนที่ 2 ค่าใช้จ่ายที่เป็นผลจากผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Loss) เนื่องจากบริษัทมีเงินฝากและธุรกรรมบางส่วนอยู่ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) โดยความผันผวนของค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับ USD ส่งผลต่อการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ทั้งนี้ หากในช่วงใดค่าเงินบาทอ่อนค่า บริษัทอาจรับรู้เป็นกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนได้เช่นกัน ซึ่งขึ้นอยู่กับทิศทางค่าเงินในแต่ละช่วงเวลา

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวมีทั้งส่วนที่เป็นรายการตามภาวะตลาดและความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายประจำที่เกิดขึ้นในลักษณะคงที่ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการจะติดตามและบริหารความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าวอย่างใกล้ชิดต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามและความเห็นอื่นใดเพิ่มเติม จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล**

ประธานฯ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสุทธิในปี 2568 จำนวน 100.53 ล้านบาท และมีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 126.85 ล้านบาท ปัจจุบันบริษัทมีทุนสำรองครบตามจำนวนที่กฎหมายกำหนดแล้ว บริษัทจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายอีกแต่อย่างใด

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษี และหลังจัดสรรไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย รวมถึงเงินสำรองอื่นตามที่บริษัทกำหนด และการจ่ายเงินปันผลนั้นจะต้องไม่กระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัท

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่าย 92.00 ล้านบาท โดยบริษัทจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้วเมื่อวันที่ 5 กันยายน 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.175 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 40.25 ล้านบาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่จะจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.225 บาท

คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 51.75 ล้านบาท ซึ่งจะจ่ายจากกำไรสุทธิของบริษัท ที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 91.51

โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 18 มีนาคม 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 15 พฤษภาคม 2569

สำหรับรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	2568	2567	2566
เงินปันผลระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน (บาท)	40,250,000	42,320,000	40,020,000
เงินปันผลสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (บาท)	51,750,000	49,680,000	51,980,000
เงินปันผลรวม (บาท)	92,000,000	92,000,000	92,000,000
อัตราการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (%)	91.51%	91.77%	91.72%

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เนื่องจากวาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งประธานฯ เป็นหนึ่งในผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การพิจารณาเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ประธานฯ จึงขอเสนอให้นางสาวไตรทิพย์ ศิวะเกษณกุล กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมเฉพาะในวาระการเลือกตั้งกรรมการดังกล่าว

ทั้งนี้ประธานกรรมการ ได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุมเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของวาระดังกล่าวต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอเชิญกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว ดังนี้

- 1) นายเกษณะ บุญยะชัย กรรมการอิสระ
- 2) ดร.อนุกุล ตันติมาสน์ กรรมการอิสระ
- 3) นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ กรรมการ
- 4) นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ กรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเข้ามาเป็นกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ซึ่งในปีนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลใดมายังบริษัท

คณะกรรมการบริษัท (โดยกรรมการที่ออกตามวาระไม่ร่วมการพิจารณาและลงมติสำหรับตนเอง) พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ (1) นายกฤษณะ บุญยะชัย (2) ดร.อนุกุล ตันติมาสน์ (3) นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ และ (4) นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ เนื่องจากกรรมการเดิมทั้ง 4 ท่านเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์และมีความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลที่เสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้ง ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

1. นายกฤษณะ บุญยะชัย กรรมการอิสระ

เห็นด้วย	180,976,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	180,976,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	100,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนน

2. ดร.อนุกุล ตันติมาสน์ กรรมการอิสระ

เห็นด้วย	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ กรรมการ

เห็นด้วย	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ กรรมการ

เห็นด้วย	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569**

ประธานฯ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนฯ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569 เสนอเท่ากับปี 2568

ดังนี้

คณะกรรมการ	เบี้ยประชุม / ครั้ง (บาท)	
	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)	ปี 2568
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>		
- ประธาน	30,000	30,000
- กรรมการ	20,000	20,000
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	20,000	20,000
<b>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	20,000	20,000
<b>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</b>		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	20,000	20,000
<b>คณะกรรมการลงทุน</b>		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	20,000	20,000

2. ค่าตอบแทนอื่น (เสนอเท่ากับปี 2568 ไม่เปลี่ยนแปลง)

สิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่ให้คณะกรรมการบริษัท ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท และค่าใช้จ่ายในการเข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

3. คำบำเน็จกรรมการ

คำบำเน็จกรรมการประจำปี โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท ในกรณีผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามเป้าหมาย บริษัทจะจัดสรรเงินบำเน็จให้แก่กรรมการเป็นจำนวนรวมไม่เกิน 2,000,000 บาท โดยให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และกลุ่มบริษัทในธุรกิจ แสดงความจำนงไม่ขอรับค่าตอบแทนกรรมการ

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569**

ประธานฯ ขอให้นางสาวไตรทิพย์ ศิวะเกษณกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอมติต่อที่ประชุม

นางสาวไตรทิพย์ ศิวะเกษณกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2569 โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่
1. นายชูพงษ์ สุรชุตติกาล	4325
2. นางสาววิมลพร บุญยัษฐีชัย	4067
3. นางสาววราภรณ์ เกரியสุนทรกิจ	5033
4. นางสาวปรกช จงกลสิริ	7150

ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อข้างต้นเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแต่งตั้งครั้งนี้เป็นรอบปีบัญชีที่ 2 (รอบปีบัญชี 2569) ซึ่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นบริษัทชั้นนำที่ให้บริการการสอบบัญชี และมีอัตราค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทที่เป็นสำนักงานสอบบัญชีและผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซอยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และแสดงความเห็นต่อการเงินแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว

และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ของบริษัท เป็นจำนวน 1,900,000 บาท และค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย เป็นจำนวน 150,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทจำนวน 2,050,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าสอบบัญชี	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)	ปี 2568	เปลี่ยนแปลง (บาท)	เปลี่ยนแปลง (%)
บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)	1,900,000	1,850,000	+50,000	+2.70%
บริษัทย่อย	150,000	150,000	-	-
<b>รวม</b>	<b>2,050,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>+50,000</b>	<b>+2.50%</b>

ทั้งนี้ ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit Fee)

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ ซึ่งวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	181,076,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
<b>รวม</b>	<b>181,076,802</b>	<b>เสียง</b>	<b>คิดเป็นร้อยละ</b>	<b>100.0000</b>

## วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 63/2561 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินตามแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชี้ชวน โดยมีรายละเอียดปรากฏตามหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้ สรุปได้ดังนี้

บริษัทได้ปรับลดงบประมาณการลงทุนในธุรกิจอื่นๆ ลงเป็นจำนวนเงิน 40 ล้านบาท จากเดิม 255.7 ล้านบาท เป็น 215.7 ล้านบาท และนำเงินทุนส่วนที่ลดนี้ไปใช้สำหรับพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อ ส่งเสริมประสิทธิภาพในการให้บริการ จำนวน 40 ล้านบาทแทน รวมเป็นจำนวนเงิน 60 ล้านบาท ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายละเอียดเดิมในหนังสือชี้ชวน			รายละเอียดใหม่ที่ได้รับอนุมัติ	
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินโดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	จำนวนเงินโดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ
การลงทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการให้บริการ (Operational Efficiency Improvement Platform)	20.0	ภายในปี 2565	60.0	ภายในปี 2570
โครงการพัฒนาแบบจำลองและวิเคราะห์รูปแบบประกันภัยต่อ	20.0		20.0	
เงินลงทุนในธุรกิจอื่นๆที่เกี่ยวข้อง	255.7	ภายในปี 2566	215.7	
<b>รวม</b>	<b>295.7</b>		<b>295.7</b>	

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ เรียบร้อยแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

**นางสาวธีรประภา อยู่ร่วมใจ** อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า ในการขยายระยะเวลาใช้เงิน IPO ไปปี 2570 และเพิ่มงบด้าน IT อีก 20 ล้านบาท บริษัทคาดหวังว่าจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำกำไร ได้มากน้อยเพียงใด

**นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่า การขยายระยะเวลาการใช้เงินจากการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไป (IPO) และการเพิ่มงบประมาณการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) ดังกล่าว ถือเป็นการลงทุนเชิงกลยุทธ์เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทในระยะยาว เนื่องจากลักษณะธุรกิจของบริษัทมีต้นทุนหลักอยู่ที่บุคลากรการนำเทคโนโลยีและระบบ IT ที่เหมาะสมมาใช้ จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน เพิ่มความถูกต้องและความรวดเร็วในการปฏิบัติงาน ตลอดจนเสริมศักยภาพด้านการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร

ทั้งนี้ การลงทุนด้าน IT อาจไม่ส่งผลต่อการเพิ่มกำไรอย่างมีนัยสำคัญในระยะสั้น แต่จะช่วยควบคุมต้นทุนในระยะยาว เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานต่อพนักงาน (Productivity) และรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต ซึ่งจะเป็นปัจจัยสนับสนุนความสามารถในการทำกำไรของบริษัทอย่างยั่งยืน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามและความเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ทั้งนี้ เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าวาระการประชุมตามที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมได้มีการพิจารณาเสร็จสิ้นแล้ว ก่อนปิดการประชุม ประธานฯ ได้กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นต่างๆ โดยมี

คำถามล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้นได้สอบถามเกี่ยวกับประเด็นต่างๆ โดยนายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ได้ชี้แจงคำถามจากผู้ถือหุ้น โดยสรุปใจความสำคัญ ดังนี้

**นางสาวภาพิมล สิมะเสถียร ผู้ถือหุ้น** ได้มีข้อสอบถามดังนี้

1. บริษัทมองผลกระทบจากเหตุการณ์อิหร่าน อิสราเอล และสหรัฐฯ อย่างไร
2. หากสงครามยุติลง คิดว่าความเสี่ยงจะยุติด้วยหรือไม่
3. สถานการณ์ดังกล่าวกระทบธุรกิจประกันและธุรกิจประกันภัยต่ออย่างไร

**นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่า ในภาพรวม เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อด้านพลังงาน โดยเฉพาะราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้น ควบคู่กับการเปลี่ยนแปลงด้านภูมิรัฐศาสตร์อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาวะเงินเฟ้อและระดับความตึงเครียดในหลายภูมิภาค ทั้งตะวันออกกลางและยุโรป สำหรับประเทศไทย ผลกระทบหลักอยู่ในรูปของแรงกดดันด้านเงินเฟ้อและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

ในส่วนของแนวโน้มความเสี่ยง แม้สถานการณ์ความขัดแย้งอาจยุติลง แต่ความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อโครงสร้างพื้นฐานด้านพลังงาน โดยเฉพาะโรงกลั่นน้ำมันในหลายประเทศ จะต้องใช้ระยะเวลาในการฟื้นฟู ส่งผลให้ราคาพลังงานยังคงมีความผันผวนอย่างต่อเนื่องในระยะต่อไป

สำหรับผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัย เหตุการณ์ดังกล่าวถือเป็นความเสี่ยงเชิงระบบ (Systematic Risk) ที่ส่งผลกระทบต่อในวงกว้าง โดยในธุรกิจประกันภัยตรง (Direct Insurance) มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญในกลุ่มงานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงจากสงคราม เช่น ประกันภัยทางทะเล (Marine) การบิน (Aviation) รวมถึงประกันความเสี่ยงทางการเมือง (Political Risk) และประกันสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit) ซึ่งมีความต้องการเพิ่มขึ้น ขณะที่ในธุรกิจประกันภัยต่อ (Reinsurance) พบว่า ความต้องการความคุ้มครองเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะในกลุ่ม Marine ซึ่งมีการปรับรูปแบบความคุ้มครองให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น เช่น การลดระยะเวลาความคุ้มครองจากรายปีเป็นรายสัปดาห์หรือรายวัน นอกจากนี้ ยังมีการสนับสนุนจากบรรษัทการเงินเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศแห่งสหรัฐอเมริกา (DFC) เช่น การเพิ่มวงเงินประกันภัยต่อเพื่อรองรับความเสี่ยงในภาคการขนส่ง และเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับการค้าทางทะเล

**นายธันว์ ลิมเกรียงไกร ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า เหตุใดบริษัทจึงย้ายเรื่อง Go Green ในช่วงที่โลกกำลังเผชิญภาวะ Energy Shock

**นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่า แนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้าน Go Green มาอย่างต่อเนื่อง โดยถือเป็นหนึ่งในกลยุทธ์หลักของบริษัท เนื่องจากตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศซึ่งเป็นประเด็นระดับโลกที่ทุกภาคส่วนต้องร่วมกันรับผิดชอบ ทั้งนี้ แม้ในช่วงที่เกิดภาวะ Energy Shock กลับเป็นปัจจัยเร่งให้การเปลี่ยนผ่านสู่พลังงานสะอาดเกิดขึ้นเร็วขึ้น สะท้อนจากแนวโน้มความต้องการในตลาด เช่น การเพิ่มขึ้นของการใช้ยานยนต์ไฟฟ้า (EV)

บริษัทจึงมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สอดคล้องกับแนวโน้มดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง อาทิ ประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์ไฟฟ้า การจัดทำสัญญาประกันภัยต่อร่วมกับบริษัทประกันภัยชั้นนำ รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น Solar Package ร่วมกับพันธมิตรในอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวเป็นความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่ยังมีข้อมูลสถิติ

จำกัด จึงจำเป็นต้องอาศัยการบริหารความเสี่ยงผ่านประกันภัยต่อ ทั้งนี้ บริษัทมองว่าแนวโน้มดังกล่าวเป็นทั้งความท้าทายและโอกาสทางธุรกิจ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภคในระยะยาว

**นายธิรัช เวทย์วิวัฒน์ ผู้ถือหุ้น** ได้มีข้อสอบถามดังนี้

1. บริษัทมีมุมมองต่อยอดขายรถยนต์ในงาน Motor Show 2026 อย่างไร
2. บริษัทมีมุมมองต่อธุรกิจประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ในปัจจุบันอย่างไร
3. ราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นจะเป็นปัจจัยสนับสนุนการเติบโตของรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ได้หรือไม่

**นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่า จากงาน Motor Show 2026 พบว่ายอดขายของรถยนต์อยู่ในระดับสูง โดยเมื่อพิจารณาเชิงลึก พบว่าส่วนใหญ่เป็นรถยนต์จากผู้ผลิตจีน ขณะที่รถยนต์จากญี่ปุ่นมีสัดส่วนลดลง เมื่อเทียบกับในอดีต สะท้อนให้เห็นถึงแนวโน้มการเติบโตของตลาดรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ที่มีความชัดเจนมากขึ้น ทั้งนี้ เหตุการณ์ด้านพลังงานและสถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างประเทศมีส่วนเร่งให้การเปลี่ยนผ่านสู่ EV เกิดขึ้นรวดเร็วยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ดี บริษัทมองว่าตลาด EV ในระยะถัดไปจะมีความท้าทายเพิ่มขึ้น โดยปัจจุบันตลาดได้เข้าสู่ช่วงปีที่ 5-6 ซึ่งรถยนต์บางส่วนเริ่มพ้นระยะรับประกัน และจะเข้าสู่ระบบการซ่อมบำรุงในอู่ทั่วไปมากขึ้น ส่งผลให้เกิดความต้องการรูปแบบใหม่ในอุตสาหกรรม ทั้งนี้ รถยนต์ EV ถือเป็นความเสี่ยงรูปแบบใหม่ เนื่องจากมีสมรรถนะสูง ส่งผลให้มูลค่าความเสียหายต่อครั้งมีแนวโน้มสูง ขณะเดียวกันยังมีข้อมูลสถิติรองรับอย่างจำกัด รวมถึงประเด็นความรับผิด (Liability) ที่เกี่ยวข้อง เช่น การติดตั้งอุปกรณ์ Wall Charger และมาตรการด้านความปลอดภัยสาธารณะ ซึ่งยังต้องได้รับการพัฒนาเพิ่มเติม โดยเฉพาะกรณีอัคคีภัยที่เกี่ยวข้องกับรถ EV ซึ่งมีความซับซ้อนในการควบคุมสถานการณ์

นอกจากนี้ รถยนต์ EV ที่มีการจำหน่ายในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา จะทยอยเข้าสู่ตลาดรถมือสองในอนาคตอันใกล้ ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของ Ecosystem ของอุตสาหกรรมยานยนต์จากเดิมที่เป็นรถยนต์สันดาป (Internal Combustion Engine: ICE) ไปสู่รูปแบบใหม่อย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ บริษัทมองว่าแนวโน้มดังกล่าวเป็นโอกาสทางธุรกิจ โดยปัจจุบันได้ร่วมมือกับบริษัทประกันภัยในการพัฒนา Ecosystem ของรถยนต์ EV ทั้งในด้านการประกันภัย การซ่อมบำรุง และบริการที่เกี่ยวข้อง เพื่อรองรับการเติบโตของตลาดและสนับสนุนความยั่งยืนของธุรกิจในระยะยาว

**นางสาวสุลลิตา ถานบุรี ผู้ถือหุ้น** ได้มีข้อสอบถาม ดังนี้

1. บริษัทมีการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินงานอย่างไร
2. ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว บริษัทมีแนวทางการปรับตัวอย่างไร

**นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่า บริษัทให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยี โดยเฉพาะ AI มาใช้ในการยกระดับการดำเนินงาน เพื่อเพิ่ม Productivity, Quality และ Efficiency รวมถึงช่วยลดข้อผิดพลาดและสนับสนุนการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร ทั้งนี้ บริษัทอยู่ระหว่างการขับเคลื่อนการเปลี่ยนผ่านด้านเทคโนโลยี (Transformation) โดยมีการนำเทคโนโลยีเข้ามาประยุกต์ใช้ในกระบวนการทำงานในสัดส่วนที่มีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม การใช้ AI จำเป็นต้องดำเนินการอย่างระมัดระวังและเหมาะสม

สำหรับการปรับตัวท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอ บริษัทได้ดำเนินการใน 3 ด้านหลัก ได้แก่ (1) การยกระดับบทบาทจากนายหน้าประกันภัยต่อผู้การเป็นที่ปรึกษาเชิงครบวงจร (Full Advisory) โดยพัฒนาความรู้และความเชี่ยวชาญของบุคลากรให้สามารถเข้าใจผลิตภัณฑ์ประกันภัยและโครงสร้างประกันภัยต่อในเชิงลึก รวมถึงตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมมากยิ่งขึ้น (2) การเพิ่มความคล่องตัวในการดำเนินงาน โดยอาศัยเทคโนโลยีและ AI เป็นเครื่องมือสำคัญในการสนับสนุนการทำงาน และ (3) การติดตามแนวโน้มความเสี่ยงและโอกาสใหม่อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของโลกเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้เกิดความเสี่ยงรูปแบบใหม่และผลิตภัณฑ์ใหม่ในอุตสาหกรรม ทั้งนี้ บริษัทมองว่าความเสี่ยงเป็นสิ่งที่บริษัทต้องติดตามและบริหารจัดการอย่างใกล้ชิด เพราะสำหรับเรา “ความเสี่ยงคือโอกาส”

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามและไม่มีความเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานได้กล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

อนึ่ง ตอนปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นมาประชุมทั้งสิ้นรวม 35 ราย โดยมาประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง 5 ราย และรับมอบฉันทะ 30 ราย รวมถือหุ้นทั้งสิ้น 181,076,802 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.7290 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

ปิดประชุมเวลา 11.15 น.

(ลงชื่อ) \_\_\_\_\_  
-กฤษณะ บุญยะชัย-  
(นายกฤษณะ บุญยะชัย)  
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) \_\_\_\_\_  
-ชนะพันธ์ พิริยะพันธ์-  
(นายชนะพันธ์ พิริยะพันธ์)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายอมรเทพ ศรีวรพิพัฒน์  
ผู้บันทึกรายงานการประชุม